

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS



2025

TURINYS

INFORMACIJA APIE BANKĄ	3
GRUPĖS PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	8
2024 M. GRUODŽIO 31 D. KONSOLIDUOTA VADOVYBĖS ATASKAITA.....	9
KONSOLIDUOTA IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	15
KONSOLIDUOTA IR BANKO PELNO (NUOTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	16
KONSOLIDUOTA IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	17
KONSOLIDUOTA IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	18
2024 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS	19
I. BENDROJI DALIS	19
II. APSKAITOS POLITIKA	19
III. PASTABOS.....	31
1 pastaba. Rizikos valdymas.....	31
2 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos).....	42
3 pastaba. Komisinių ir mokesčių pajamos.....	42
4 pastaba. Grynas rezultatas iš finansinio turto	42
5 pastaba. Kitos veiklos pajamos	43
6 pastaba. Personalo sąnaudos.....	43
7 pastaba. Administracinės sąnaudos	43
8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	43
9 pastaba. Paskolos klientams.....	44
10 pastaba. Investicija į dukterinę įmonę	45
11 pastaba. Nematerialusis turtas	45
12 pastaba. Teisė naudoti turtą	46
13 pastaba. Materialusis turtas	46
14 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	47
15 pastaba. Kitas turtas	47
16 pastaba. Klientų indėliai.....	48
17 pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai	49
18 pastaba. Kiti įsipareigojimai.....	49
19 pastaba. Kapitalas ir akcijų priedai.....	50
20 pastaba. Neapibrėžtumai	51
21 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis	51
22 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai	52

Pavadinimas:	AB "Fjord Bank"
Teisinis statusas:	Akcinė bendrovė
Registravimo Nr.:	304493038
PVM kodas:	LT100012244316
Adresas:	Rinktinės g. 5, LT-09234 Vilnius
Telefonas:	+370 525 11181
El. paštas:	info@fjordbank.lt
Internetinis puslapis:	www.fjordbank.lt
Finansinis laikotarpis:	2025 m. sausio 1 d. – 2025 m. gruodžio 31 d.
Licencija:	Specializuoto banko licencija Nr. 5, išduota 2019 m. gruodžio 10 d.
Audito įmonė:	Grant Thornton Baltic UAB

Stebėtojų tarybos nariai:

Olav Haugland, Stebėtojų tarybos pirmininkas
Peter Joakim Mandorsson
Martin Hagen
Sven Tore Kaasa

Valdybos nariai:

Veiko Kandla, Valdybos pirmininkas
Danas Juzėnas
Kristina Simonovič

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB "FJORD BANK" AKCININKAMS

Išvada dėl Banko ir konsoliduotų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome AB "Fjord Bank" (toliau – Bankas) atskirų finansinių ataskaitų ir konsoliduotųjų AB "Fjord Bank" ir jos patronuojamų įmonių (toliau – Grupė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų atskiroji ir konsoliduotoji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, atskiroji ir konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita, atskiroji ir konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos, visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko ir Grupės 2025 m. gruodžio 31 d. atskirą ir konsoliduotą finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų atskirus ir konsoliduotus finansinius veiklos rezultatus ir atskirus ir konsoliduotus pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę 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 ir Grupės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV 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 atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių atskirųjų ir konsoliduotųjų 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 atskirųjų ir konsoliduotųjų 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 atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas.

Pagrindinis audito dalykas

Tikėtini, klientams suteiktų paskolų, kredito nuostoliai

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto reikšmingų apskaitos principų skyrių „Vertės sumažėjimas“, 1 pastabos Rizikos valdymas skyrius „Kredito rizika“, „Klientams suteiktos paskolos“, „Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimas“ ir 9 pastabą „Paskolos klientams“, atitinkamai 22-23, 32-34 ir 44 psl.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes taikant 9-ame TFAS „Finansinės priemonės“ numatyta 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 parametru vertinimą ir naudoti į ateitį orientuotą informaciją. Atidėjinio vertės sumažėjimui suma Banko ir Grupės 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 tikrai pakopai, bei atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš paskolų grąžinimų ir TKN koregavimus, įvertinus tikėtiną būsimų makroekonominių scenarijų poveikį.

2025 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai atitinkamai sudarė 1483 tūkst. Eur (žr. 9 pastabą).

Banko ir Grupės paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos už 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje atitinkamai sudarė 891 tūkst. Eur.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome Banko ir Grupės apskaitos politikos, susijusios su klientams suteiktų paskolų tikėtiniais kredito nuostoliais, atitiktį 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 procedūrų, susijusių su atitinkamais paskolų duomenimis ir TKN apskaičiavimu, sistemą 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 vertės sumažėjimo testavimą, įskaitant sutarčių datas, paskolų kredito rizikos reitingus, pradelstas dienas, taikytų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinimą ir kitus duomenis.

Mes taip pat atlikome duomenų srautų į pirminių duomenų sistemas ir iš jų bei TKN skaičiavimo sistemoje naudotų makroekonominių veiksnių testavimą. Atlikome audito procedūras pasirinktoms paskoloms iš 1, 2 ir 3 pakopų, kad įvertintume paskolų pakopų priskyrimo pagrįstumą 2025 m. gruodžio 31 d.

Galiausiai, mes patikrinome apie kredito riziką atskleistą informaciją.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta konsoliduotoje 2025 metų vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai atskiroiose ir konsoliduotosiose 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 konsoliduotoje vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar konsoliduota vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- konsoliduotoje vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- konsoliduotoji vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Rengdama atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko ir Grupės 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 ir Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko ir Grupės atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės 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 Banko ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus atskirose ir konsoliduotose 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 ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

- Planavome ir atlikome Grupės auditą, kad surinktume pakankamų tinkamų audito įrodymų dėl Grupės subjektų ar verslo vienetų finansinės informacijos, kurių pagrindu susidarėme nuomonę apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą Grupės audito tikslais atliekamam audito darbui, jo priežiūrą ir peržiūrą.

Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

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

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio atskirųjų ir konsoliduotųjų 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

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2025 m. kovo 27 d. buvome paskirti atlikti Banko ir Grupės 2025 metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko ir Grupės atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinimas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 6 metai.

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

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

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito paslaugų.

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

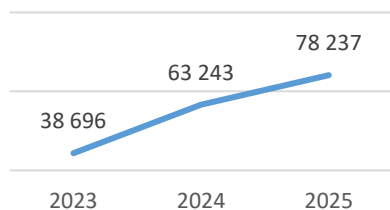
Grant Thornton Baltic UAB
Upės g. 21-1, Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

Atestuotas auditorius
Darius Gliaubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2026 m. kovo 13 d.

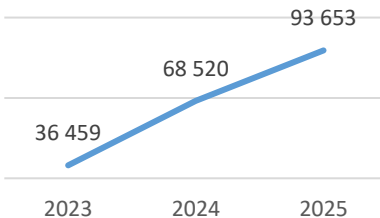
¹ Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

GRUPĖS PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI

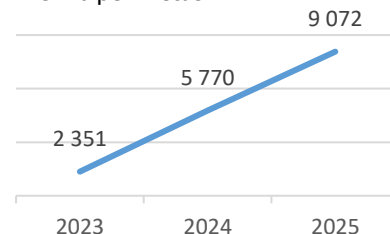
Paskolų portfelis
78 237 tūkst. Eur
 +24% per metus



Indėlių portfelis
93 653 tūkst. Eur
 +37% per metus



Palūkanų ir mokesčių pajamos
9 072 tūkst. Eur
 +57% per metus



Tūkstančiais eurų

Rodiklis	2025	2024	Pokytis, tūkstančiais Eur 2025/2024	Pokytis, % 2025/2024
Grynosios pajamos (Veiklos pelnas)	6 154	3 332	2 822	85%
Grynasis rezultatas	1 627	(115)	1 742	-
Turtas	107 258	80 412	26 846	33%
Nuosavybė	10 742	9 168	1 574	17%
Paskolų portfelis	78 237	63 243	14 994	24%
Indėlių portfelis	93 653	68 520	25 133	37%

Rodiklis	2025	2024
Turto grąža	1,7%	-0,2%
Nuosavybės grąža	16,3%	-1,4%
Grynoji marža	14,4%	11,7%
Paskolų portfelio vertės sumažėjimas	1,9%	1,0%
Sąnaudų ir pajamų rodiklis	60%	100%

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

2025 M. GRUODŽIO 31 D. KONSOLIDUOTA VADOVYBĖS ATASKAITA

2025 metų Metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir veiklos rezultatų analizė

AB „Fjord Bank“ (toliau – Grupė) yra skaitmeninis specializuotas vartojimo finansavimo bankas, siekiantis savo klientams pasiūlyti greitas, patogias ir konkurencingas skolinimo ir taupymo galimybes. 2025 metais Grupė teikė vartojimo kredito paslaugas privatiems asmenims Lietuvos ir Estijos rinkose bei indėlių paslaugas Lietuvos, Vokietijos, Ispanijos, Nyderlandų ir Airijos rinkose.

Makroekonominė aplinka

2025 m. Lietuvos ekonomika pademonstravo tvirtą ir platų augimą, nepaisant tebesitęsiančio geopolitinio neapibrėžtumo ir nestabilios išorinės aplinkos. Valstybės duomenų agentūros duomenimis, realusis BVP, palyginti su 2024 m., padidėjo 2,7 proc., o tai lėmė stabilūs rezultatai visuose pagrindiniuose sektoriuose, įskaitant paslaugas, pramonę, žemės ūkį ir statybą. Paslaugos išliko pagrindiniu augimo varikliu, prisidedančiu prie metinio BVP augimo 1,8 procentinio punkto.

Privatus vartojimas visus metus buvo pagrindinis ekonominės veiklos variklis. Namų ūkių pajamų augimas, kurį lėmė didėjantis realusis darbo užmokestis, palaikė atsparią vartotojų paklausą. Be to, darbo užmokesčio augimas viršijo infliaciją, o tai padėjo išlaikyti aukštą vartotojų pasitikėjimą.

Darbo rinka išliko tvirta visus 2025 m. Nacionaliniai statistiniai duomenys rodo, kad darbo užmokestis toliau didėjo, o nedarbas mažėjo, o tai atspindi didelę darbo jėgos paklausą daugelyje sektorių. Nedarbo lygis pagerėjo iki 6,9%, o vidutiniu laikotarpiu tikimasi laipsniško mažėjimo.

Infliacija tebėra valdoma, tačiau santykinai didelė ir 2025 m. siekė 3,4 %, o jai daugiausia įtakos turėjo padidėjusios paslaugų ir maisto kainos. Nepaisant kainų spaudimo, Valstybės duomenų agentūra pažymėjo, kad infliacija reikšmingai nesumažino namų ūkių perkamosios galios, todėl vartojimas išliko stiprus visus metus.

Apskritai Lietuvos ekonomika 2025 m. išliko atspari ir gerai subalansuota, ją palaikė stipri vidaus paklausa, dinamiška darbo rinka ir stabili investicinė veikla. Nors išorės rizikos, įskaitant geopolitinę įtampą ir pasaulinės prekybos sutrikimus, ir toliau formavo platesnę ekonominę aplinką, Lietuva į 2026 m. žengė su tvirtu tempu ir palankiomis perspektyvomis.

Per metus Europos Centrinis Bankas (ECB) toliau švelnino pinigų politiką, o vėliau padarė ilgą pauzę. ECB kelis kartus sumažino palūkanų normas 25 baziniais punktais, įskaitant reikšmingą sumažinimą 2025 m. birželį, kai indėlių galimybės palūkanų norma sumažėjo iki 2 proc., pagrindinė refinansavimo palūkanų norma – iki 2,15 proc., o ribinio skolinimosi galimybė – iki 2,40 proc. Birželio mėnesio sumažinimas buvo paskutinis žingsnis iš aštuonių mažinimų, kurie prasidėjo 2024 m. viduryje, dėl infliacijos spaudimo mažinimo ir pagerėjusių finansavimo sąlygų. Likusią 2025 m. dalį ECB nekeitė pagrindinių palūkanų normų. Atitinkamai mažmeninių indėlių rinkos palūkanos stabilizavosi ir netgi šiek tiek padidėjo.

Be platesnio geopolitinio neapibrėžtumo, tebesitęsianti Rusijos agresija prieš Ukrainą neturėjo jokio poveikio grupei, nes ji neturi jokių pozicijų, susijusių su nei viena šalimi.

Verslo apžvalga ir rezultatai

Pagrindinė strateginė iniciatyva per metus buvo naujo strateginio investuotojo nustatymo ir įtraukimo procesas. Siekdami paremti šį procesą, Grupė ir jos akcininkai 2025 m. pradžioje sudarė įsipareigojimų raštus su pirmaujančiu Šiaurės šalių investiciniu banku "ABG Sundal Collier" ir advokatų kontora "Thommessen". Abu buvo įgalioti veikti kaip pardavėjų patarėjai sandoryje.

Dėl šio proceso grupės akcininkai ir "Zilch" – sparčiausiai augantis JK ir EMEA fintech vienas – 2025 m. gruodį sudarė investicijų ir akcijų pirkimo sutartį. Tikimasi, kad pirmasis sandorio etapas, apimantis naujo akcinio kapitalo emisiją, bus baigtas iki šių metų pirmojo ketvirčio pabaigos, jei bus gautas reguliavimo institucijų patvirtinimas. Antrasis etapas, apimantis 100 % grupės akcijų įsigijimą, turėtų būti baigtas 2026 m. antroje pusėje, taip pat gavus reguliavimo institucijų patvirtinimą. Sandorio užbaigimas leis Grupei ženkliai paspartinti augimą, išplėsti produktų pasiūlą ir pasiekti gerokai platesnį klientų ratą.

Pagrindiniai grupės finansiniai tikslai 2025 m. buvo tolesnis paskolų portfelio augimas ir stipraus pelningumo pasiekimas. Abu tikslai buvo pasiekti – verslo apimtys reikšmingai išaugo, o Grupė finansinių metų pabaigoje užfiksavo 1 627 tūkst. eurų grynąjį pelną, lyginant su 115 tūkst. Eurų nuostoliu 2024 m.

Paskolų portfelis metų pabaigoje siekė 78 237 tūkst. eurų (2024 m. pabaigoje – 63 243 tūkst. eurų), t. y. 24 proc. augimas. Metinės pardavimų apimtys šiek tiek viršijo 2024 m. lygį. Grupė toliau automatizavo paskolų procesą ir tobulino paskolų sąlygas. Dėl šių patobulinimų maksimali paskolos suma padidinta iki 30 tūkst. eurų (anksčiau 25 tūkst. eurų), o maksimalus paskolos terminas prailgintas iki 120 mėnesių (anksčiau – 84 mėnesiai). Grupė taip pat pristatė galimybę kreiptis dėl paskolos su bendraskoliu ir paskolos laikotarpio pradžioje pasiimti iki dviejų mėnesių mokėjimo atostogų. Paskolos gali būti papildytos dviem draudimo produktais – pajamų nuostolių draudimu ir paskolų įmokų draudimu, siūlomais bendradarbiaujant su ADB Compensa Vienna Insurance Group ir UADBB InPacto. Per metus Grupė ir toliau teikė paskolas Lietuvos rinkoje, valdydama esamą Estijos paskolų portfelį, neišduodant naujų paskolų. Kredito taisyklės reikšmingai nepasikeitė, tačiau grupė pakoregavo skolinimo apimtis rizikingesniuose klientų segmentuose, atsižvelgdama į savo rizikos apetitą.

2024 m. trečiojo ketvirčio pradžioje pasiekus pelningumą, nuo to laiko Grupė dirbo pelningai ir kas mėnesį gerino savo finansinius rezultatus. 2025 m. Grupė uždirbo 1 627 tūkst. eurų grynojo pelno, o 2024 m. fiksavo 115 tūkst. eurų nuotolių. Pelningumą lėmė stabilios administracinės išlaidos ir reikšmingai padidėjusios pajamos. Mokesčių ir palūkanų pajamos iš išduotų paskolų padidėjo iki 9 072 tūkst. eurų (2024 m. – 5 770 tūkst. eurų), t. y. 57 proc. metinis augimas. Pavasarį Grupė peržiūrėjo savo pajamų modelį. Naujose paskolų sutartyse dabar taikoma tik fiksuota palūkanų norma ir nebetaikomi sudarymo ar mėnesiniai administravimo mokesčiai. Dėl to palūkanų pajamos toliau didėjo sparčiau, o mėnesinės administravimo mokesčio pajamos palaipsniui mažėjo. Svarbiausi išlaidų straipsniai per metus buvo personalo išlaidos, su pardavimais susijusios išlaidos ir finansavimo išlaidos. Finansavimo išlaidoms teigiamą įtaką darė mažėjanti palūkanų normų aplinka.

Mažmeniniai indėliai išliko svarbiausiu Grupės paskolų išdavimo finansavimo šaltiniu. Metų pabaigoje indėlių portfelis pasiekė 93 653 tūkst. eurų (2024 m. pabaigoje – 68 520 tūkst. eurų), t. y. 37 proc. augimą. Grupė toliau veikė Lietuvos, Vokietijos, Ispanijos, Nyderlandų ir Airijos indėlių rinkose. Indėlių portfelis geografiškai yra gerai diversifikuotas: Nyderlandų rinka sudaro 44 proc., po jos eina Vokietija (30 proc.), Ispanija (14 proc.), Lietuva (6 proc.) ir Airija (6 proc.). Atsižvelgdama į pagrindinių palūkanų normų mažėjimo tendenciją, Grupė daugiausia dėmesio skyrė trumpalaikių indėlių pritraukimui.

Metų pabaigoje Grupė aptarnavo beveik 16 500 aktyvių paskolų ir indėlių klientų šešiose šalyse – 18 proc. daugiau nei ankstesniais metais. Bendras Grupės turtas sudarė 107 257 tūkst. eurų (ataskaitinio laikotarpio pradžioje – 80 412 tūkst. eurų), o tai atspindi 33 proc. augimą.

Neveiksnių paskolų, pradelstų daugiau nei 90 dienų, santykis metų pabaigoje sudarė 2,88 proc. (2024 m. pabaigoje – 1,15 proc.). Šis padidėjimas atspindi ankstesnius Grupės perėjimo prie vidinės skolų išieškojimo strategijos pokyčius. Pagal šią strategiją Grupė nebeparduoda neveiksnių reikalavimų, o vykdo teismines ir vykdymo procedūras kaip skolų išieškojimo proceso dalį. Pradinis neveiksnių paskolų kaupimas palaipsniui kompensuojamas didėjančiais pinigų srautais iš antstolių vykdomų vykdymo procesų. Tuo pačiu metu bendra mokėjimo elgsena išliko stabili. Tikėtinų kredito nuostolių rezervai sudarė 1,9 proc., palyginti su 1 proc. prieš metus.

Bankas turi vieną pilnai valdomą dukterinę įmonę "Fjord Support Services OÜ" (registracijos numeris 16479312), įregistruotą Estijos įmonių registre. Dukterinės įmonės tikslas – teikti administracinę pagalbą Grupei paskolų administravimo procese. Metų pabaigoje dukterinėje įmonėje dirbo vienas darbuotojas. Valdybos nariai – Danas Juzėnas ir Veiko Kandla. Bankas neturi kitų dukterinių įmonių ar filialų. 2024 m. ketvirtąjį ketvirtį Grupė nutraukė naują skolinimo veiklą Estijoje ir toliau administravo esamą paskolų portfelį. Šis sprendimas pagerino veiklos ir finansinį efektyvumą.

Grupės taikomas individualaus kapitalo pakankamumo rodiklis, nustatytas 2024 m. rugsėjo mėn. priimtu Lietuvos banko valdybos sprendimu. Reikalingas bendras kapitalo rodiklis yra 14,14 proc., į kurį įeina papildomas 2 ramsčio reikalavimas (P2R) – 2,64 proc. Be to, Lietuvos bankas yra nustatęs rekomenduojamą 2 ramsčio rekomendaciją (P2G) – 1 proc. Metų pabaigoje Grupė visiškai atitiko jai taikomus rizikos ribojimo reikalavimus. Grupės rizikos valdymo sistemos principai aprašyti šios ataskaitos 1 pastaboje, o išsamesnė rizikų apžvalga pateikiama Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje, kurią galima rasti Grupės tinklalapyje.

Ataskaitiniu laikotarpiu Lietuvos bankas skyrė sankciją, kaip atskleidžiama antrojo ketvirčio tarpinėje ataskaitoje. Lietuvos bankas nustatė, kad 2024 m. ketvirtąjį ketvirtį Grupė laikinai nesilaikė minimalaus nuosavo kapitalo reikalavimų. Situacija susiklostė lygiagrečiai su naujo kapitalo registracijos procesu. Grupė nustatyta tvarka pranešė Lietuvos bankui apie pažeidimą ir kreipėsi dėl administracinės sutarties sudarymo. Lietuvos bankas, įvertinęs, kad įstaiga pati pranešė apie pažeidimą, jį pripažino ir ištaisė situaciją, nusprendė sudaryti administracinę sutartį ir kaip priemonę viešai atskleisti teisės aktų reikalavimų pažeidimą.

Vidutinis banko darbuotojų skaičius išaugo iki 28 (2024 m. – 24 darbuotojai), o vidutinis grupės darbuotojų skaičius – 27 (2024 m. – 27 darbuotojai). Rizikos valdymo ir IT funkcijų stiprinimas pirmiausia paskatino darbuotojų padidėjimą. Metų pabaigoje Banke ir jo dukterinėje įmonėje iš viso dirbo 31 darbuotojas (2024 m. pabaigoje – 29). Per metus Grupė atliko du darbuotojų pasitenkinimo tyrimus, kurių metu buvo pasiektas 85 darbuotojų grynojo skatinimo balas (eNPS), o tai rodo nuolat stiprų darbuotojų įsitraukimą.

Grupė nevykdė jokios veiklos, priskiriamos moksliniams tyrimams ir technologinei plėtrai.

Informacija apie veiklos planus

Pagrindiniai grupės tikslai 2026 m. ir toliau yra paskolų portfelio plėtra, pajamų didinimas ir tolesnis veiklos pelningumo didinimas. Bendradarbiaudama su naujuoju investuotoju ir siekdama užtikrinti sklandų transformacijos procesą, Grupė ketina pradėti planuoti galimus strateginių verslo planų koregavimus, numatant artėjantį savininkų pasikeitimą.

Grupės veiklos planams įtakos gali turėti ir artėjanti pensijų reforma. Viena vertus, tikimasi, kad reforma paskatins privatų vartojimą, palankins paskolų pardavimą ir pagerins skolų išieškojimą. Kita vertus, tai gali lemti didesnę išankstinio paskolos grąžinimo lygį. Tačiau tikimasi, kad šis poveikis bus laikinas ir laikui bėgant normalizuosis.

Informacija apie akcinį kapitalą

2025 m. gruodžio 31 d. Grupės įstatinis kapitalas buvo lygus 3 053 tūkst. eurų. Akcinis kapitalas padalytas į 76 325 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 0,04 eurų. Visos išleistos Grupės akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises. Išsami informacija pateikta pastaboje apie akcinį kapitalą ir akcijų priedus (19 pastaba). Grupė neįsigijo ir neturėjo (ar neperleido) savo akcijų.

Banko ir Grupės 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. Finansinių metų pabaigoje bankas turėjo 73 akcininkus.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba atlieka Banko veiklos priežiūros funkciją. Pagrindiniai stebėtojų tarybos uždaviniai yra valdybos narių rinkimas ir atšaukimas, Banko veiklos ir jos atitikties įstatymams, įstatams ir akcininkų sprendimams stebėseną, valdybos veiklos priežiūra, Banko ir valdybos narių sandorių tvirtinimas, Banko auditorių ar susijusių asmenų vertinimas, ir kitus įstatymų ir įstatų klausimus, prieš pateikdami visuotiniam akcininkų susirinkimui nagrinėti ir tvirtinti Banko metines finansines ataskaitas.

2025 m. sausio mėnesį Bankas surengė neeilinį visuotinį akcininkų susirinkimą. Po susitikimo stebėtojų tarybos nariais buvo išrinkti Olav Haugland, Martin Hagen, Sven Tore Kaasa, Joakim Mandorsson ir Otto Havneraas. Po rinkimų Otto Havneraas dėl asmeninių priežasčių atsiėmė savo kandidatūrą, o stebėtojų taryba toliau vykdė savo pareigas su 4 nariais, 1 vieta liko laisva.

Finansiniais metais Banko stebėtojų tarybą sudarė šie nariai:

Olav Haugland yra Stebėtojų tarybos pirmininkas, per kompaniją „Skalmen“, AS, valdantis 5,73 % 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 3,11% 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 9,70 % 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

Martin Hagen yra Stebėtojų tarybos narys, per kompaniją „First Partner Holding“, AS, valdantis 9,13 % 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.

Dabartiniai valdybos nariai yra:

Veiko Kandla yra Valdybos pirmininkas ir Banko administracijos vadovas. Veiko Kandla kaip fizinis asmuo valdo 0,18 % 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

2026 m. sausio 22 d. įvyko neeilinis visuotinis banko akcininkų susirinkimas. Akcininkai priėmė sprendimą padidinti banko įstatinį kapitalą išleidžiant 5 247 tūkst. naujų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė – 0,04 euro. Bendras naujas kapitalas, įskaitant akcijų priemoką, sudarė 2 200 tūkst. Eurų. Visos naujai išleistos akcijos yra pasirašytos ir apmokėtos, o Bankas šiuo metu laukia reguliavimo institucijų patvirtinimo dėl atitinkamų įstatų pakeitimų įregistravimo.

2026 m. sausio 26 d. stebėtojų taryba naujai kadencijai, kuri baigsis 2029 m. sausio 26 d., perrinko dabartinius valdybos narius – Veiko Kandla, Daną Juzėną ir Kristiną Simonovič. Valdybos pirmininku perrinktas Veiko Kandla.

Kitų vėlesnių reikšmingų įvykių po finansinės būklės ataskaitos datos, kurie turėtų korekcinį poveikį 2025 m. Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui nebuvo.

Generalinis direktorius Veiko Kandla

2026 m. kovo 13 d.

KONSOLIDUOTA IR BANKO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	Grupė 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	25 464	25 423	13 737	13 698
Klientams suteiktos paskolos	9	78 237	78 237	63 243	63 243
Investicija į dukterinę įmonę	10	-	46	-	41
Nematerialusis turtas	11	1 307	1 307	1 288	1 288
Materialusis turtas	12, 13	314	314	383	383
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	14	1 795	1 795	1 702	1 702
Kitas turtas	15	141	135	59	53
Iš viso turto:		107 258	107 257	80 412	80 408
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Klientų indėliai	16	93 653	93 653	68 520	68 520
Subordinuoti įsipareigojimai	17	1 961	1 961	1 955	1 955
Mokestiniai įsipareigojimai	14	33	33	-	-
Kiti įsipareigojimai	18	869	868	769	765
Iš viso įsipareigojimų:		95 516	96 515	71 244	71 240
NUOSAVYBĖ					
Kapitalas	19	3 053	3 053	3 053	3 053
Akcijų priedai	19	11 907	11 907	11 959	11 959
Nepaskirstytieji nuostoliai	19	(4 218)	(4 218)	(5 844)	(5 844)
Iš viso nuosavybės:		10 742	10 742	9 168	9 168
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavybės:		107 258	107 257	80 412	80 408

Aiškinamasis raštas, pateiktas 19-52 puslapiuose, yra neatskiriama šio metinių finansinių ataskaitų rinkinio dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2026 m. kovo 13 d.:

Veiko Kandla
Generalinis direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

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

2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	Grupė 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
Palūkanų pajamos	2	5 832	5 831	2 789	2 788
Palūkanų sąnaudos	2	(2 918)	(2 918)	(2 413)	(2 413)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)		2 914	2 913	376	375
Komisinių ir mokesčių pajamos	3	3 237	3 237	2 981	2 981
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		3 237	3 237	2 981	2 981
Grynasis rezultatas dėl finansinio turto	4	-	-	(37)	(37)
Kitos pajamos	5	3	3	12	12
VEIKLOS PAJAMOS (NUOSTOLIAI)		6 154	6 153	3 332	3 331
Personalo sąnaudos	6	(1 790)	(1 794)	(1 485)	(1 492)
Administracinės sąnaudos	7	(1 501)	(1 501)	(1 343)	(1 343)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11-13	(405)	(405)	(544)	(544)
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ VERTĖS SUMAŽĖJIMĄ IR DUKTERINĖS ĮMONĖS REZULTATĄ		2 458	2 453	(40)	(48)
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos	9	(891)	(891)	(356)	(356)
Dukterinės įmonės rezultatas apskaitytas nuosavybės metodu	10	-	5	-	8
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ PELNO MOKESTĮ		1 567	1 567	(396)	(396)
Pelno mokestis	14	60	60	281	281
GRYNIJEJI PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 627	1 627	(115)	(115)
BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO		1 627	1 627	(115)	(115)
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai priskirtinas akcininkams		0,02	0,02	(0,002)	(0,002)

Aiškinamasis raštas, pateiktas 19-52 puslapiuose, yra neatskiriama šio metinių finansinių ataskaitų rinkinio dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2026 m. kovo 13 d.:

Veiko Kandla
Generalinis direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

KONSOLIDUOTA IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Pastabos Nr.	Grupė ir Bankas			Iš viso:
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		2 642	9 964	(5 729)	6 877
Grynieji pelnas (nuostoliai)				(115)	(115)
Kitos bendrosios pajamos					-
Bendrųjų pajamų, iš viso				(115)	(115)
Akcinio kapitalo didinimas	19	411	1 995		2 406
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		3 053	11 959	(5 844)	9 168
Grynieji pelnas (nuostoliai)				1 626	1 626
Kitos bendrosios pajamos					-
Bendrųjų pajamų, iš viso				1 626	1 626
Akcinio kapitalo sumažėjimas	19		(52)		(52)
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		3 053	11 907	(4 218)	10 742

Aiškinamasis raštas, pateiktas 19-52 puslapiuose, yra neatskiriama šio metinių finansinių ataskaitų rinkinio dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2026 m. kovo 13 d.:

Veiko Kandla
 Generalinis direktorius
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
 Vyriausioji finansininkė
 /pasirašyta elektroniniu būdu/

KONSOLIDUOTA IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Straipsniai	Grupė 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 626	1 626	(115)	(115)
Koregavimai:				
Palūkanų pajamos	(7 225)	(7 225)	(3 936)	(3 935)
Palūkanų sąnaudos	2 360	2 360	2 248	2 248
Nusidėvėjimas ir amortizacija	405	405	545	545
Atidėtojo pelno mokesčio vertės mažėjimas (didėjimas)	(93)	(93)	(281)	(281)
Paskolų klientams vertės mažėjimas	891	891	356	356
Kiti nepiniginiai sandoriai	1 664	1 658	1 337	1 327
Pokyčiai:				
Gautos palūkanos	6 948	6 948	3 491	3 491
Sumokėtos palūkanos	(2 287)	(2 287)	(1 192)	(1 192)
Kito trumpalaikio turto mažėjimas (didėjimas)	(82)	(82)	(14)	(12)
Teisės į turtą mažėjimas (didėjimas)	(8)	(8)	(372)	(372)
Paskolų klientams mažėjimas (didėjimas)	(17 002)	(17 002)	(25 605)	(25 605)
Klientų indėlių didėjimas (mažėjimas)	25 090	25 090	31 110	31 110
Kitų įsipareigojimų didėjimas (mažėjimas)	158	162	318	323
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	12 445	12 443	7 890	7 888
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				
Materialiojo turto įsigijimas	(2)	(2)	(5)	(5)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(345)	(345)	(429)	(429)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(347)	(347)	(434)	(434)
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				
Akcijų išleidimas	-	-	2 500	2 500
Akcijų išleidimo sąnaudos	-	-	(94)	(94)
Obligacijų išleidimas	-	-	1 710	1 710
Obligacijų išleidimo sąnaudos	-	-	(68)	(68)
Subordinuotų obligacijų palūkanų išlaidos	(288)	(288)	(241)	(241)
Nuomos įsipareigojimų mokėjimai	(83)	(83)	(93)	(93)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(371)	(371)	3 714	3 714
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų didėjimas	11 727	11 725	11 170	11 168
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	13 737	13 698	2 567	2 530
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	25 464	25 423	13 737	13 698

Aiškinamasis raštas, pateiktas 19-52 puslapiuose, yra neatskiriama šio metinių finansinių ataskaitų rinkinio dalis.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos 2026 m. kovo 13 d.:

Veiko Kandla
Generalinis direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

2025 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 patronuojamą (toliau – 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.

2025 m. vidutinis Grupės darbuotojų skaičius buvo 27, 2024 m. - 22, o 2025 m. Banko - 28, 2024 m. - 24 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 finansinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę.

Banko vadovybė patvirtino šį metinių finansinių ataskaitų rinkinį 2026 m. kovo 13 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 9 metai;
- kita programinė įranga 5 metai;
- specializuoto banko licencija 5 metai;
- kitas nematerialusis turtas 4 metai.

Nuo 2025 m. bankas pakeitė numatomą banko programinės įrangos naudingo tarnavimo laiką nuo 7 metų iki 9 metų. Bankas investavo ir išplėtė bankininkystės programinę įrangą savo mokėjimo moduliui, investavo ir tobulino bankininkystės programinę įrangą naujiems produktams aptarnauti, taip pat investavo papildomą reikšmingą sumą į bankininkystės programinės įrangos patobulinimus, taikydamas automatinius automatinio apdorojimo sprendimus. Minėtos investicijos ir išplėsta aplinka leidžia Bankinę programinę įrangą naudoti produktų priėmimo paslaugoms ilgesnį laiką nei planuota.

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 negražinamus 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 neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, tokius kaip išleidimo sandorių 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 kokie vertės pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansinio turto ir įsipareigojimų 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 Grupė 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 Grupei gali tekti sumokėti.

Vertės sumažėjimas

Grupė 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 Grupė 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. Nuo 180 dienų pradelstų nuostolių atidėjimas nuolat didėja, kad padengtų visas įsipareigojimų neįvykdytas pozicijas prieš

nurašymą. Kredito vertės sumažėjimą turintis finansinis turtas, priskiriamas 3 etapui, jo TKN visada vertinamas pagal viso gyvavimo laikotarpį.

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 - laikiniams 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.

Grupė 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 apibūrinamas 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 pirmą kartą pripažįstami tikrąja verte, vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

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.

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.

P pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai Grupės 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. Papildomos išlaidos, tiesiogiai priskirtinos nuosavybės priemonių išleidimui, atimamos iš nuosavybės priemonių pirminio įvertinimo.

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 administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo, patalpų išlaikymo, ryšių bei kitos sąnaudos. Amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudoms priskiriamos ataskaitiniu laikotarpiu patiriamos materialaus (įskaitant ir teisės į naudojamą turtą) ir nematerialaus ilgalaikio turto amortizacijos bei nusidėvėjimo sąnaudos.

Finansinės veiklos sąnaudas sudaro investicinių vertybinių popierių valdymo mokesčiai, palūkanos už įsiskolinimus ir kitos aptarnavimo sąnaudos už gautinų sumų administravimą bei valiutos kursų įtakos rezultatas. Tokios palūkanų sąnaudos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Nuoma (TFAS 16)

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

Finansinė nuoma

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 16 proc. nuo apmokestinamojo pelno (17% nuo 2026 metų).

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.

Atidėtasis pelno mokestis

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

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

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai paprastai pripažįstami visiems laikiniams apmokestinamiesiems skirtumams, o atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tiek, kiek tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, iš kurio bus galima panaudoti laikinuosius išskaitomus skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai nepripažįstami, jei laikinasis skirtumas atsiranda dėl prestižo (arba neigiamo prestižo) arba dėl kito turto ir įsipareigojimų pirminio pripažinimo (išskyrus verslo jungimą) sandoryje, kuris neturi įtakos nei mokestiniam pelnui, nei apskaitiniam pelnui.

Atidėtasis pelno mokestis yra apskaičiuojamas naudojant mokesčių tarifus (ir įstatymus), kurie buvo priimti arba iš esmės buvo priimti iki finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos ir, kaip tikimasi, bus taikomi, kai bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba įvykdomas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

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 atidėtasis mokestis

Pelno mokesčio ir atidėtojo mokesčio sąnaudos ar nauda apskaitomos per pelną arba nuostolius, išskyrus tuos atvejus, kai jos susijusios su straipsniais, apskaitomais ne per pelną arba nuostolius (arba pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, arba tiesiogiai nuosavybėje).

Neapibrėžtieji įsipareigojimai

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

Pagal galiojančius įstatymus Valstybinė mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu patikrinti 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 Grupę;
 - 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 santykinius svetus.

Naujų ir persvarstytų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Atskaitiniais metais Bankas pradėjo taikyti visus naujus ar persvarstytus standartus bei interpretacijas, kurie yra aktualūs veiklai ir taikomi atskaitiniams laikotarpiams, prasidėjusiems nuo 2025 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 2025 m. sausio 1 d. ir, kurie nebuvo anksčiau priimti rengiant šį metinių finansinių ataskaitų rinkinį, yra pateikti toliau:

21-ojo TAS "Keitimo trūkumas" pakeitimai (paskelbtos 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.

Patvirtinti standartai ir pakeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir nebuvo taikomi iš anksto:

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Sutartys dėl nuo gaminių išteklių priklausomos elektros energijos“ (paskelbtos 2024 m. gruodžio 18 d., galioja nuo 2026 m. sausio 1 d. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Pataisomis keičiami naudojimui savoms reikmėms keliami reikalavimai, apsidraudimo apskaitos reikalavimai ir kartu susijusi atskleidžiama informacija. Tai yra siauros taikymo srities pataisos, t. y. tik tos sutartys, kurios atitinka nurodytas apimties nustatymo charakteristikas, patenka į pataisų taikymo sritį.

Pataisomis patikslinami naudojimui savoms reikmėms keliami reikalavimai, suteikiamas leidimas taikyti apsidraudimo apskaitą, jei tokios sutartys naudojamos kaip apsidraudimo priemonės, nustatomi papildomi

informacijos atskleidimo reikalavimai, kad investuotojai galėtų suprasti tokių sutarčių poveikį įmonės finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams.

9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ pataisos

- 9-ajame TFAS nurodyti naudojimui savoms reikmėms keliami reikalavimai yra keičiami, siekiant apimti veiksnius, į kuriuos ūkio subjektas turi atsižvelgti, kai taiko 9-ojo TFAS 2.4 punktą sutartims, pagal kurias įsigyjama ir priimama atsinaujinančių išteklių elektros energija, kai jos gamyba yra priklausoma nuo gamtos išteklių; ir
- 9-ajame TFAS nurodyti apsidraudimo apskaitos reikalavimai yra keičiami taip, kad ūkio subjektui būtų leidžiama naudoti nurodytas charakteristikas atitinkančias sutartis dėl nuo gamtos priklausomos atsinaujinančių išteklių elektros energijos kaip apsidraudimo priemonę.

7-ojo TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ ir 19-ojo TFAS „Viešai neatskaitingos patronuojamosios įmonės. Atskleidimas“ pataisos

TASV pakeičia 7-ąjį TFAS ir 19-ąjį TFAS, nustatydama reikalavimus atskleisti informaciją apie sutartis dėl nuo gamtos išteklių priklausomos elektros energijos, kuri atitinka nurodytas charakteristikas.

Pataisos taikomos 2026 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.

Pataisos turi būti taikomos retrospektyviai. Nebūtina taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos, kad būtų atsižvelgta į šių pataisų taikymą. Banko vadovybė dar nėra įvertinusi šių pataisų taikymo įtakos Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

„Metiniai patobulinimai. 11 tomas“ (paskelbti 2024 m. liepos 18 d., galioja nuo 2026 m. sausio 1 d. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Šios pataisos apima kelių TFAS apskaitos standartų patikslinimus, supaprastinimus, pataisymus ir pakeitimus, skirtus padidinti jų tarpusavio suderinamumą. Dokumente „Metiniai patobulinimai“ pateiktos pataisos yra susijusios su:

- 1-uoju TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ – „Pirmą kartą TFAS taikančių subjektų apsidraudimo apskaita“
- 7-uoju TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“:
 - o „Pelnas arba nuostoliai nutraukus turto pripažinimą“
 - o „Informacijos apie skirtumus tarp tikrosios vertės ir sandorio kainos atskleidimas“
 - o „Informacijos apie kredito riziką atskleidimas“
- 9-uoju TFAS „Finansinės priemonės“:
 - o „Nuomos įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas“
 - o „Sandorio kaina“
- 10-uoju TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ – „De facto agento nustatymas“
- 7-uoju TAS „Pinigų srautų ataskaita“ – „Savikainos metodas“

Šios pataisos turi būti taikomos 2026 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Banko vadovybė dar nėra įvertinusi šių pataisų taikymo įtakos Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos „Finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas“ (paskelbtos 2024 m. gegužės 30 d., galioja nuo 2026 m. sausio 1 d. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Finansinio turto, turinčio aplinkos, socialinių ir valdymo (ASV) bei panašių elementų, klasifikavimo paaiškinimas – paskoloms būdingos su ASV susiję elementai gali turėti įtakos tam, ar paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina ar tikrąja verte. Suinteresuotieji subjektai teiravosi, kaip, atsižvelgiant į sutartyje numatyty

pinigų srautų charakteristikas, nustatyti, kaip tokios paskolos turėtų būti vertinamos. Siekiant išspręsti bet kokią galimą skirtingą taikymą praktikoje, pataisose patikslinama, kaip turėtų būti vertinami tokių paskolų sutartyse numatyti pinigų srautai.

Įsipareigojimų vykdymas per elektroninio mokėjimo sistemas – suinteresuotieji subjektai atkreipė dėmesį į sunkumus taikant 9-ojo TFAS pripažinimo nutraukimo reikalavimus, kai finansinis turtas realizuojamas arba finansinis įsipareigojimas įvykdomas atliekant elektroninius grynujų pinigų pervedimus. Pataisose paaiškinama, kurią datą nutraukiamas finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo pripažinimas. TASV taip pat nusprendė parengti apskaitos politikos alternatyvą, pagal kurią įmonė galėtų nutraukti finansinio įsipareigojimo pripažinimą prieš tai, kai ji įvykdymo datą perduoda pinigus, jeigu tenkinami atitinkami kriterijai.

Šiomis pataisomis TASV taip pat nustatė papildomus informacijos atskleidimo reikalavimus, kuriais siekiama padidinti skaidrumą investuotojams dėl investicijų į nuosavybės priemones, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, ir finansines priemones, turinčias neapibrėžtųjų elementų, pavyzdžiui, elementų, susijusių su ASV tikslais.

Pataisos taikomos 2026 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, tik jei visos pataisos taikomos vienu metu arba jei taikomos tik finansinio turto grupavimo pataisos.

Ūkio subjektas turi taikyti pataisas retrospektyviai. Ūkio subjektas neprivalo taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos, kad atsižvelgtų į šių pataisų taikymą, tačiau gali tą daryti, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis. Šios pataisos neturės įtakos Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

18-asis TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (paskelbtas 2024 m. balandžio 9 d., galioja nuo 2027 m. sausio 1 d.)

18-uju TFAS nustatomi nauji reikalavimai dėl pateikimo pelno (nuostolių) ataskaitoje, įskaitant nurodytas bendras sumas ir tarpines sumas. Jame taip pat reikalaujama atskleisti informaciją apie vadovybės nustatytus veiklos rezultatų rodiklius ir nustatyti nauji reikalavimai dėl finansinės informacijos apibendrinimo ir skaidymo remiantis nustatytais pirminių finansinių ataskaitų ir aiškinamojo rašto „vaidmenimis“. Banko vadovybė dar nėra įvertinusi šių pataisų taikymo įtakos Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

19-asis TFAS „Dukterinės įmonės be viešosios atskaitomybės: atskleidimas“ (paskelbtas 2024 m. gegužės 9 d., galioja nuo 2027 m. sausio 1 d.)

19-asis TFAS nustato sumažintą informacijos atskleidimo rinkinį, kurį tam tikri reikalavimus atitinkantys subjektai gali pasirinkti taikyti vietoje kitų TFAS apskaitos standartų nustatytų atskleidimo reikalavimų. Tačiau 19-asis TFAS nekeičia jokių kituose TFAS apskaitos standartuose nustatytų pripažinimo, vertinimo ar pateikimo reikalavimų.

Šio Standarto tikslas – sumažinti atskaitomybės našą dukterinėms įmonėms, neturinčioms viešojo atskaitingumo. Standartas taikomas kartu su kitais TFAS apskaitos standartais: reikalavimus atitinkančios dukterinės įmonės ir toliau taiko visus kitų standartų nustatytus pripažinimo, vertinimo ir pateikimo reikalavimus, išskyrus informacijos atskleidimo reikalavimus, kuriuos pakeičia 19-ajame TFAS nustatytas sumažintas atskleidimų rinkinys. Banko vadovybė dar nėra įvertinusi šių pataisų taikymo įtakos Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui.

III. PASTABOS

1 pastaba. Rizikos valdymas

Bankas (ir Grupė) riziką apibrėžia kaip neigiamo nukrypimo nuo numatomo finansinio rezultato galimybę, galinčią neigiamai paveikti Banko finansinę būklę, operacijas ar reputaciją. Rizikos prisiėmimas iš esmės apima nuostolių galimybę, kuri skirstoma į tikėtinus ir netikėtus nuostolius. Bankas siekia sumažinti tikėtinus nuostolius, išlaikydamas patikimą vidaus praktiką, griežtą vidaus kontrolę ir tinkamą draudimo apsaugą.

Svarbiausios banko rizikos rūšys yra kredito rizika, likvidumo rizika, palūkanų normos rizika bankinėje knygoje ir operacinė rizika. Šiame pranešime 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 kituose metinių finansinių ataskaitų rinkinio aiškinamajame rašte.

Banko valdyba yra atsakinga už veiksmingos rizikos valdymo struktūros kūrimą ir priežiūrą. Rizikos valdymo strategija ir vidaus kontrolės politika apibūdina bendrą požiūrį į rizikos valdymą, įskaitant rizikos apibrėžimą, rizikos strategiją, procesus ir rizikos valdymo principus bei vidaus kontrolės sistemą. Rizikos valdymo strategija kartu su Rizikos ir kapitalo politika nustato bendrą rizikos valdymo sistemą Banke ir apibrėžia Banko rizikos apetitą. Išsamūs atskirų rizikos rūšių valdymo principai ir procedūros nustatyti atskirose politikos srityse. Rizikos valdymo strategija ir rizikos valdymo sistemos reguliariai peržiūrimos, atsižvelgiant į rinkos sąlygų ir banko veiklos pokyčius. Bankas siekia skatinti aukštą etikos ir sąžiningumo standartus, plėtoti drausminę ir konstruktyvią rizikos valdymo politiką, kurioje visi darbuotojai žinotų savo funkcijas ir įsipareigojimus, suprastų savo poziciją vidaus kontrolės sistemoje.

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų apsaugos linijų koncepcija:

- Pirmoji linija – visa rizikos valdymo veikla, kurią vykdo verslo operacijos ir jos pagalbinės funkcijos, atsakingos už kasdienį rizikos prisiėmimą ir valdymą.
- antroji linija – reiškia rizikos valdymo funkciją ir atitikties funkcijas, kurias valdo generalinis direktorius ir kurios jam atskaitingos.
- trečioji linija – vidaus audito funkcija, kuriai vadovauja Audito komitetas ir kuri jam yra atskaitinga.

Rizikos stebėsenos ir kontrolės veikla vykdoma remiantis Banko nustatytais ribomis, atspindinčiomis Stebėtojų tarybos nustatytą verslo modelį, strategiją, rinkos aplinką ir priimtina rizikos lygį. Valdyba ir stebėtojų taryba reguliariai gauna rizikos apžvalgos ataskaitas, kuriose pateikiamas išsamus reikšmingos rizikos Bankui vertinimas, reikšmingos rizikos pozicijos, vidaus limitų vykdymas, rizikos ribojimo rodikliai ir bendro Banko rizikos pobūdžio pokyčiai.

Identifikuodamas, vertindamas ir matuodamas rizikas, Bankas taiko metodikas, kurios derina į ateitį orientuotus elementus su istoriniais įrodymais. Ši sistema apima faktinio rizikos profilio vertinimą, palyginant su Banko rizikos apetitu, taip pat scenarijų analizę ir atsparumo testavimą, siekiant įvertinti galimus neigiamus pokyčius Banko rizikos prisiėmimo pajėgumo atžvilgiu. Banko rizikos valdymo sistema apima tiek riziką, kylančią dėl verslo modelio, tiek kylančias rizikas, kurios gali pasireikšti dėl išorinių pokyčių.

Bankas taip pat integruoja proporcingumo principus, užtikrindamas, kad rizikos valdymo procesų, duomenų reikalavimų ir metodikų struktūra atitiktų jo veiklos dydį, sudėtingumą ir pobūdį.

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

Kredito rizika

Kredito rizika - tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl to, kad sandorio šalis ir klientai neįvykdys savo finansinių įsipareigojimų Bankui. Bankas taiko priemonių rinkinį, 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.

Banko kredito rizika kyla beveik vien dėl vartojimo paskolų veiklos, nes bankas nevykdo investicinės veiklos, neprekiauja portfeliais ir neperka skolos vertybinių popierių. Todėl bankas nepatiria kredito rizikos dėl investicinių priemonių. Reikšmingiausia Banko neskolinimo kredito pozicija yra susijusi su komerciniuose bankuose laikomomis lėšomis, kurios naudojamos tik likvidumo valdymo tikslais ir yra laikomos tik patikimuose ir finansiškai tvirtuose bankuose, atitinkančiuose Banko vidaus sandorio šalies kriterijus.

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.

2025 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	73 590	(286)	(92)	(5)	73 207	0,5%
0-30 dienų	2 467	(18)	(42)	(6)	2 401	2,7%
31-90 dienų	1 491	-	(47)	(79)	1 365	8,5%
Daugiau kaip 90 dienų	2 172	-	-	(908)	1 264	41,8%
Klientams suteiktos paskolos iš viso:	79 720	(304)	(181)	(998)	78 237	1,9%

2024 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	60 584	(214)	(46)	(8)	60 316	0,4%
0-30 dienų	1 972	(20)	(10)	(7)	1 935	2,0%
31-90 dienų	583	-	(13)	(22)	548	6,0%
Daugiau kaip 90 dienų	727	-	-	(283)	444	38,9%
Klientams suteiktos paskolos iš viso:	63 866	(234)	(69)	(320)	63 243	1,0%

Sandorio išlaidos, kurios yra tiesiogiai priskirtinos finansinio turto įsigijimui, pirminio pripažinimo metu yra pridamos prie finansinio turto tikrosios vertės. Paskolų fiziniams asmenims priskirtos sandorių išlaidos 2025 metų pabaigai sudarė 4 345 tūkst. EUR, o 2024 metų pabaigai 3 226 tūkst. EUR.

Klientams suteiktų paskolų vertės mažėjimo skaičiavimas

Atidėjinio tikėtiniems nuostoliams vertinimas pagal modelį priklauso nuo to, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo kredito rizika. Tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis pagrįstas trijų pakopų metodu dėl kredito rizikos pokyčių.

- 1 pakopa apima finansinį turta, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo. Pripažįstamas 12 mėnesių tikėtinas kredito nuostolis.
- 2 pakopa apima turta, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo labai padidėjo, tačiau nėra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Pripažįstami tikėtini kredito nuostoliai per visą laikotarpį.
- 3 pakopa apima sumažėjusios kredito vertės turta, kurio atžvilgiu nustatyti objektyvūs įsipareigojimų neįvykdymo įrodymai. Pripažįstami tikėtini kredito nuostoliai per visą laikotarpį.

Laikoma, kad kredito rizika labai padidėjo, kai paskola vėluoja daugiau nei 30 dienų arba kai atsiranda kitų nuostolio įvykių, pavyzdžiui, finansinių sunkumų, dėl kurių taikomos atleidimo priemonės.

Paskola klasifikuojama kaip neveiksni (3 pakopa), kai ji pradelsta 90 dienų ar daugiau arba kai skolininkas atitinka mažai tikėtinos mokėjimo (NPP) kriterijus, įskaitant didelius finansinius sunkumus, bankrotą, mirtį, teismo procesą ar kitas aplinkybes, rodančias, kad skolininkas greičiausiai neįvykdys savo įsipareigojimų.

Bankas taiko pertvarkymo priemones tais atvejais, kai klientai susiduria su laikiniais ar ilgalaikiais finansiniais sunkumais. Trumpalaikės priemonės taikomos laikiniams likvidumo apribojimams šalinti ir gali apimti įmokų sumažinimą arba mokėjimo atidėjimą (iki 2 metų). Ilgalaikės priemonės apima restruktūrizavimą ir likučių mažinimą. Gautinoms sumoms, klasifikuojamoms kaip neveiksnius, ilgiausias bandomasis laikotarpis yra 24 mėnesiai.

Į ECL skaičiavimą įtraukiama įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD), įsipareigojimų neįvykdymo pozicija (EAD) ir nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD).

- PD reiškia įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę per ateinančius 12 mėnesių arba pozicijos galiojimo laikotarpį.
- EAD reiškia tikėtiną negrąžintą sumą įsipareigojimų neįvykdymo metu.
- LGD – tai pozicijos dalis, kurią tikimasi prarasti įsipareigojimų neįvykdymo atveju, išreikšta pozicijos įsipareigojimų neįvykdymo atveju procentine dalimi.

Į ateitį orientuota makroekonominė informacija integruojama į PD, EAD ir LGD apskaičiavimą. Bankas taiko tris scenarijus (bazinį, geresnį ir neigiamą), įvertintus pagal jų tikimybę. Modelio prielaidos ir parametrai peržiūrimi kas ketvirtį.

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

Tikėtinų kredito nuostolių modelio būtini parametrai, pvz., įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostolis įsipareigojimų neįvykdymo atveju ir pozicija įsipareigojimų neįvykdymo atveju, apskaičiuojant atidėjinius, yra pagrįsti istoriniais duomenimis. Paskolos klientams apskaičiuojamos individualiai, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę.

Gruodžio 31 d.	2025			2024		
	Geresnis	Bazinis	Neigiamas	Geresnis	Bazinis	Neigiamas
Scenarijų tikimybė	30%	40%	30%	15%	65%	20%

2025 m. bankas atnaujino savo ECL modelį, įskaitant vidinį PD apskaičiavimą pagal istorinius įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius. PD priskiriamos kredito rizikos klasėms, kurių PD vidurkis ataskaitinę dieną yra toks: A klasė – 0,3 %, B klasė – 1,1 %, C klasė – 2,6 %, D ir žemesnė klasė – 38,2 %. 2024 m. pabaigoje atitinkami vidurkiai buvo: A klasė – 0,5 proc., B klasė – 1,5 proc., C klasė – 4,0 proc., D ir žemesnė klasė – 14,6 proc.

Bankas periodiškai atlieka pakartotinį klientų kreditingumo vertinimą, o po kiekvieno pakartotinio vertinimo klientams priskiriama atnaujinta vidinė kredito reitingo klasė. Šie reitingai daro tiesioginę įtaką PD, naudojami apskaičiuojant ECL, ir užtikrina, kad kredito kokybės pokyčiai būtų greitai atspindėti.

Likvidumo rezervai

Valdydamas likvidumo riziką, kylančią iš finansinių įsipareigojimų, Bankas turi likvidų turta, kurį sudaro pinigai ir pinigų ekvivalentai. Banko grynųjų pinigų likučiai laikomi centriniame banke ir komercinių bankų sąskaitose, o vadovybė vertina tokias pozicijas, kaip mažos kredito rizikos pozicijas.

Nereitinguotos sandorio šaliai yra priskirtas ir komercinis bankas, 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 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
Pinigų likučiai Lietuvos centriniame banke	25 401	25 401	13 673	13 673
Pinigų likučiai nereitinguotame komerciniuose bankuose	11	12	10	10
Pinigų likučiai komerciniame banke, kuriam agentūros „Moody's Investors Service“ suteiktas P-2 trumpalaikio skolinimo reitingas	52	10	54	15
Iš viso:	25 464	25 423	13 737	13 698

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 likvidžiojo turto rodiklio (liquidity coverage ratio - 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 turta. Grynojo stabilus finansavimo rodiklio (net stable funding ratio - 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	2025	2024
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)		
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	24 593	13 141
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	14 084	3 455
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	175%	380%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)		
Turimas pastovus finansavimas	100 139	73 596
Būtinai pastovus finansavimas	64 382	49 067
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	156%	150%

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

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

2025 m. gruodžio 31 d. Straipsniai	Iš viso:	Pagal pareika- lavimą	Grupės Sutartiniai pinigų srautai					Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	-	
Turtas								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	25 464	25 464	-	-	-	-	-	
Paskolos klientams	73 893	-	4 603	11 401	47 142	9 340	1 406	
Naudojimo teisių turtas	306	-	19	57	231	-	-	
Kitas gautinos sumos	141	-	115	24	2	-	-	
2025-12-31 likutis	99 804	25 464	4 736	11 483	47 375	9 340	1 406	
Įsipareigojimai								
Klientų indėliai	93 759	241	46 461	41 586	5 470	-	-	
Subordinuoti įsipareigojimai	2 026	-	26	-	-	2 000	-	
Nuomos įsipareigojimai	300	-	18	55	226	-	-	
Mokėtinos sumos tiekėjams	334	-	334	-	-	-	-	
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	268	75	160	33	-	-	-	
2025-12-31 likutis	96 687	316	47 000	41 675	5 697	2 000	-	

2024 m. gruodžio 31 d. Straipsniai	Iš viso:	Pagal pareika- lavimą	Grupės Sutartiniai pinigų srautai					Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	-	
Turtas								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13 737	13 737	-	-	-	-	-	
Paskolos klientams	60 017	-	3 872	9 966	38 954	6 726	498	
Naudojimo teisių turtas	374	-	19	56	300	-	-	
Kitas gautinos sumos	59	-	53	6	-	-	-	
2024-12-31 likutis	74 187	13 737	3 944	10 027	39 255	6 726	498	
Įsipareigojimai								
Klientų indėliai	68 614	45	21 205	40 251	7 112	-	-	
Subordinuoti įsipareigojimai	2 028	-	28	-	-	2 000	-	
Nuomos įsipareigojimai	363	-	17	52	294	-	-	
Mokėtinos sumos tiekėjams	268	-	268	-	-	-	-	
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	138	69	68	-	-	-	-	
2024-12-31 likutis	71 410	115	21 586	40 304	7 406	2 000	-	

AB "Fjord Bank"
Metinių finansinių ataskaitų rinkinys už metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d.
 (Visos sumos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

2025 m. gruodžio 31 d. Straipsniai	Iš viso:	Pagal pareikalavimą	Banko Sutartiniai pinigų srautai				Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų			
Turtas								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	25 423	25 423	-	-	-	-	-	
Paskolos klientams	73 893	-	4 603	11 401	47 142	9 340	1 406	
Naudojimo teisių turtas	306	-	19	57	231	-	-	
Kitas gautinos sumos	135	-	108	24	2	-	-	
2025-12-31 likutis	99 757	25 423	4 730	11 483	47 375	9 340	1 406	
Įsipareigojimai								
Klientų indėliai	93 759	241	46 461	41 586	5 470	-	-	
Subordinuoti įsipareigojimai	2 026	-	26	-	-	2 000	-	
Nuomos įsipareigojimai	300	-	18	55	226	-	-	
Mokėtinos sumos tiekėjams	330	-	330	-	-	-	-	
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	270	69	168	33	-	-	-	
2025-12-31 likutis	96 686	310	47 004	41 675	5 697	2 000	-	

2024 m. gruodžio 31 d. Straipsniai	Iš viso:	Pagal pareikalavimą	Banko Sutartiniai pinigų srautai				Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai
			Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų			
Turtas								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13 698	13 698	-	-	-	-	-	
Paskolos klientams	60 017	-	3 872	9 966	38 954	6 726	498	
Naudojimo teisių turtas	374	-	19	56	300	-	-	
Kitas gautinos sumos	53	-	47	6	-	-	-	
2024-12-31 likutis	74 142	13 698	3 938	10 027	39 255	6 726	498	
Įsipareigojimai								
Klientų indėliai	68 614	45	21 205	40 251	7 112	-	-	
Subordinuoti įsipareigojimai	2 028	-	28	-	-	2 000	-	
Nuomos įsipareigojimai	363	-	17	52	294	-	-	
Mokėtinos sumos tiekėjams	256	-	256	-	-	-	-	
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	147	67	80	-	-	-	-	
2024-12-31 likutis	71 408	112	21 586	40 304	7 406	2 000	-	

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:

	2025		2024	
	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai
EUR	103 693	96 270	76 998	71 130
Kitos valiutos	-	-	-	-
Iš viso:	103 693	96 270	76 998	71 130

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.

2025 m. gruodžio 31 d. rinkos palūkanų normoms padidėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas vertinamas ekonominės vertės metodu sumažėtų 2 272 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo sumažėjimas 1 547 tūkst. Eur), o metinis pelnas vertinamas gryųjų palūkanų pajamų metodu sumažėtų 449 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo sumažėjimas 217 tūkst. Eur), atitinkamai rinkos palūkanų normoms sumažėjus 2 procentiniais punktais, Banko nuosavas kapitalas vertinamas ekonominės vertės metodu padidėtų 2 528 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo padidėjimas 1 714 tūkst. Eur), o metinis pelnas vertinamas gryųjų palūkanų pajamų metodu padidėtų 449 tūkst. Eur (praėjusio laikotarpio įtaka buvo sumažėjimas 272 tūkst. Eur).

Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip nuostolių rizika, atsirandanti dėl netinkamų ar nesėkmingų vidinių procesų, žmonių ir sistemų arba išorinių įvykių. Operacinės rizikos valdymas Banke orientuotas į riziką, kylančią iš žmonių, sistemų ir procesų, per kuriuos veikia Bankas, ir apima pagrindines rizikos kategorijas, tokias kaip sukčiavimo rizika, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika, teisinė ir atitikties rizika, užsakomųjų paslaugų rizika ir kibernetinio saugumo rizika. Kaip visiškai skaitmeninis bankas, ypatingas dėmesys skiriamas informacijos saugumui, IT tęstinumui ir užsakomųjų technologijų paslaugų atsparumui.

Operacinė rizika valdoma pagal banko trijų linijų modelį. Operacinės rizikos įvykiai registruojami, stebimi ir analizuojami, siekiant nustatyti pagrindines priežastis ir įgyvendinti prevencines priemones. Bankas taip pat atlieka scenarijų analizę ir taiko į ateitį orientuotus elementus kaip operacinės rizikos vertinimo dalį.

Kaip visiškai skaitmeninis bankas, IRT ir kibernetinio saugumo rizika yra esminis banko operacinės rizikos profilio komponentas. Per 2025 metus bankas reikšmingai sustiprino savo kibernetinį atsparumą, įgyvendindamas įvairias rizikos mažinimo priemones, stiprindamas sistemų saugumo kontrolę, gerindamas banko ir klientų duomenų apsaugą. Bankas toliau įgyvendino Skaitmeninės veiklos atsparumo akto (DORA) reikalavimus, įskaitant IRT rizikos vertinimus, veiklos atsparumo testavimą, incidentų valdymo patobulinimus ir trečiųjų šalių IRT priežiūros tobulinimą. Dėl to bankas iš esmės padidino IRT saugumo lygį, sustiprino duomenų apsaugą ir padidino bendrą skaitmeninės infrastruktūros atsparumą.

Nors sukčiavimo rizika finansų sektoriuje gerokai išaugo, dėl verslo modelio banko rizika išlieka maža. Bankas neteikia mokėjimo paslaugų ir neapdoroja mokėjimo operacijų, o tai ženkliai sumažina įprastų sukčiavimo schemų riziką. Pagrindinė su sukčiavimu susijusi rizika, susijusi su piktnaudžiavimu tapatybe ir programų sukčiavimu, yra mažinama taikant griežtą prisijungimo kontrolę, pažangų klientų autentifikavimą ir nuolatinio stebėjimo procesus.

P pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos rizika taip pat laikoma Banko operacinės rizikos sistemos dalimi. Banko pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika iš esmės yra maža dėl nesudėtingo verslo modelio ir

mokėjimo paslaugų, tarptautinių pinigų pervedimų, verslo klientų ar grynujų pinigų operacijų nebuvimo. Pagrindinė bankui aktuali pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika yra susijusi su klientų įtraukimu ir tapatybės patvirtinimu, kurie mažinami taikant griežtas KYC procedūras, automatizuotas sankcijas ir PEP patikrą bei nuolatinį sandorių ir elgesio stebėjimą. Bankas palaiko tvirtą vidaus kontrolės aplinką, siekdamas užtikrinti visišką atitiktį teisės aktų reikalavimams ir apsaugoti savo veiklos integralumą.

Be kapitalo poreikio operacinei rizikai padengti apskaičiavimo pagal standartinį metodą, vertinama, ar bankui naudojantis užsakomosiomis paslaugomis reikalingi papildomi 2 ramsčio reikalavimai. Bankas taiko bazinį metodą, kad apskaičiuotų minimalų reikalingą kapitalą, reikalingą operacinei rizikai padengti. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra ICAAP proceso dalis. Atitinkamai įgyvendinamas apetitas rizikuoti, rizikos tolerancija ir išankstinio įspėjimo apie operacinę riziką riba.

Su klimatu susijusi rizika

Bankas parengė veiksmų planą, kuris palaipsniui įtraukiamas į Banko rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemą, skirtą aplinkosaugos, socialinės ir valdymo (ESG) rizikos valdymui. Siauras banko produktų asortimentas, apsiribojantis vartojimo paskolomis ir indėliais privatiems asmenims, daro įtaką turimų ESG rizikos valdymo priemonių apimtims ir riboja tam tikrų tvarumo metodikų, kurias dažniausiai naudoja didesnės ar labiau diversifikuotos finansų įstaigos, taikymą. Vis dėlto bankas pristatė "žaliosios paskolos" produktą, skatindamas ekologiškus sprendimus, siūlydamas palankų finansavimą tvariems projektams, tokiems kaip energijos vartojimo efektyvumo didinimas ir ekologiški buitiniai sprendimai.

Banko veiklos poveikis aplinkai yra labai ribotas, todėl ESG pastangos sutelktos į netiesioginę riziką aplinkai ir atsakingą skolinimą.

Bankas taip pat pradėjo vertinti savo partnerius ir užsakomųjų paslaugų teikėjus dėl ESG rizikos, siekdamas užtikrinti atitiktį tvarumo principams ir reguliavimo lūkesčiams. Šis vertinimas skatina skaidrumą, padeda nustatyti galimą aplinkosauginę, socialinę ir valdymo riziką tiekimo grandinėje ir palaiko atsakingą verslo praktiką.

Nuo 2026 m. Bankas patobulino savo požiūrį, analizuodamas su ASV susijusią riziką įvairiais laikotarpiais (trumpalaikiu, vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiu), atsižvelgdamas į naujus priežiūros lūkesčius ir rinkos praktiką. Tai apima vertinimą, kaip galimi aplinkos pokyčiai, tokie kaip su klimatu susiję pokyčiai, besikeičianti vartotojų elgsena ir platesnės makroekonominės tendencijos, gali paveikti Banko vartojimo paskolų portfelio kredito kokybę laikui bėgant. Nors banko fizinė klimato rizika iš esmės yra maža dėl to, kad nėra užtikrinto skolinimo ar nekilnojamojo turto portfelio, bankas taip pat vertina galimas lokalias fizines rizikas, pavyzdžiui, potvynių pavojus Lietuvoje, analizuodamas savo klientų geografinį pasiskirstymą. Tai padeda nustatyti, ar skolininkų koncentracija didesnės rizikos vietovėse gali netiesiogiai paveikti banko portfelio rezultatus ateityje.

Bankas siekia kurti ilgalaikę vertę skatindamas atsakingą finansinę elgseną, skatindamas skaidrumą ir prisidedamas prie darnaus vystymosi. Bankas aktyviai svarsto savo veiklos socialinį poveikį ir siekia nustatyti galimybes mažinti riziką ir didinti teigiamą indėlį į visuomenę. Dėl ribotos verslo modelio taikymo srities ir patikimų metodikų, leidžiančių kiekybiškai įvertinti grynai mažmeninių vartotojų pozicijų poveikį aplinkai, Bankas dar negali nustatyti portfelio lygmenį išmetamo anglies dioksido kiekio rodiklių ar išmatuojamų aplinkosaugos tikslų. Tai bus iš naujo įvertinta, kai bus paskelbtos pripažintos ir patikimos gairės.

Aplinkosaugos, socialinėje ir valdymo srityse bankas toliau plėtoja iniciatyvas, susijusias su tvaria darbo praktika, atsakingu bendradarbiavimu su partneriais, atsakingo skolinimo standartų laikymusi, socialinės įtraukties ir lygių teisių skatinimu.

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.

2024 m. Bankas ir reguliuotojas atliko pirmąjį bankų priežiūros peržiūros ir vertinimo procesą (SREP), dėl kurio Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą 2024 m. rugsėjį. SREP taikoma visiems Europos bankams, o proceso metu bankų priežiūros institucija vertina banko veiklą, veiklos modelį, susijusias rizikas ir jų vidinį valdymą.

Vykdydamas SREP, priežiūros institucija sudaro rekomendacijų sąrašą ir kiekvienam bankui nustato individualų kapitalo koeficientą. Banko SREP lėmė patrauklų 14,14% bendro kapitalo koeficientą (įskaitant papildomą P2R kapitalo reikalavimą 2,64%) + rekomenduojamą 2 ramsčio P2G 1% gairę. Šie reikalavimai galiojo 2025 m.

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.

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	2025	2024
Balansinėje ataskaitoje apskaityta nuosavybė	10 742	9 168
Reguliaciniai atskaitymai:	3 102	2 990
Nematerialus turtas	1 307	1 288
Atidėto pelno mokesčio turtas	1 795	1 702
Bendros nuosavybės pirmo lygio kapitalas	7 639	6 177
Pirmo lygio kapitalas	7 639	6 177
Antro lygio kapitalas	2 000	2 000
Reguliuojamas kapitalas iš viso:	9 639	8 177
Rizikos pozicijos suma:		
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	59 653	48 079
Operacinė rizika pagal bazinio indikatorius metodą	5 421	3 444
Bendra rizikos pozicijos suma:	65 074	51 523
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,8%	15,9%

Operacinės rizikos pozicijos suma 2025 m. pradžioje sužmaėjo dėl pasikeitusių reguliavimo reikalavimų pokyčių. Tačiau ataskaitinio laikotarpio pabaigoje operacinės rizikos pozicija vėl padidėjo, atspindėdama Banko pajamų augimą, kuris naudojamas kaip pagrindas operacinei rizikai apskaičiuoti pagal bazinį rodiklio metodą.

Svertas

Svarto 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 svertas pagal savo turtą. 3% svarto koeficiento reikalavimas bankams tapo privalomas nuo 2021 metų vidurio. 2025 m. gruodžio 31 d. Banko svarto koeficientas buvo 7,3%, o 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 8%.

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. 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Banko suteiktos paskolos vienam klientui ar susijusių klientų grupei neviršijo 2% 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 nesteigia 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;

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 28 % 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).

Grupė 2025	Fiksuotas atlygis	Kintamas atlygis	Darbuotojų skaičius
Visi darbuotojai	1 589	168	29
Banko valdybos nariai	353	37	3
Darbuotojai, kurių profesinė veikla turi Bankui reikšmingą įtaką	1 002	95	12
Kiti darbuotojai	587	73	17

Grupė 2024	Fiksuotas atlygis	Kintamas atlygis	Darbuotojų skaičius
Visi darbuotojai	1 414	60	27
Banko valdybos nariai	341	-	3
Darbuotojai, kurių profesinė veikla turi Bankui reikšmingą įtaką	994	1	12
Kiti darbuotojai	420	59	15

2 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)

Prekės	Grupė 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
<i>Palūkanų pajamos apskaičiuotos efektyvios palūkanų normos metodu</i>				
Paskolos fiziniams asmenims	6 773	6 773	3 601	3 601
Efektyvios palūkanų normos metodo korekcija	(1 394)	(1 394)	(1 147)	(1 147)
Palūkanų pajamos iš paskolų:	5 379	5 379	2 454	2 454
Terminuotieji indėliai	1	-	1	-
Indėliai su Centrinio Banku	452	452	334	334
Palūkanų pajamų iš viso:	5 832	5 831	2 789	2 788
<i>Palūkanų sąnaudos apskaičiuotos efektyvios palūkanų normos metodu</i>				
Klientų indėliai	(2 360)	(2 360)	(1 973)	(1 973)
Efektyvios palūkanų normos metodo korekcija	(258)	(258)	(162)	(162)
<i>Kitos palūkanų sąnaudos:</i>				
Patalpų nuoma	(288)	(288)	(275)	(275)
Palūkanų sąnaudos turtui	(12)	(12)	(3)	(3)
Palūkanų sąnaudos iš viso:	(2 918)	(2 918)	(2 413)	(2 413)
Grynosios palūkanų pajamos (sąnaudos)	2 914	2 913	376	375

Palūkanų pajamos iš indėlių su Centrinio banku yra palūkanų pajamos iš indėlių operacijų už pinigų likučių. ECB nustato palūkanų normos lygį šioms indėlių operacijoms.

3 pastaba. Komisinių ir mokesčių pajamos

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025	Grupė ir Bankas 2024
<i>Mokesčių pajamos</i>		
Paskolos fiziniams asmenims	3 237	2 981
Iš viso:	3 237	2 981

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

4 pastaba. Grynasis rezultatas iš finansinio turto

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025	Grupė ir Bankas 2024
Pelnas (nuostolis) dėl finansinio turto pardavimo	-	(37)
Iš viso:	-	(37)

Pagal išankstinio srauto sutartį (angl. forward flow) Bankas parduoda paskolas, kurios pradelstos daugiau nei 90 dienų, 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. Nuo 2024 metų pradžios bankas pakeitė skolų išieškojimo strategiją. Atsižvelgiant į dabartinį žemesnį kainų lygį, skolų pirkimo rinka finansų įstaigoms nėra tokia patraukli kaip anksčiau. Bankas pradėjo naudoti savo turimus resursus į skolų išieškojimą, neveiksnių paskolų tvarkymą teismuose ir vykdymo procesą neparduodamas reikalavimų ankstyvoje įsipareigojimų neįvykdymo stadijoje.

5 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025	Grupė ir Bankas 2024
Pajamos iš išnuomoto teisę valdyti turto	3	12
Iš viso:	3	12

6 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	Grupė 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	1 589	1 592	1 414	1 421
Premijų sąnaudos	168	168	60	60
Atostoginių kaupinių sąnaudos	28	28	(10)	(10)
Kitos su personalu susijusios sąnaudos	5	6	21	21
Iš viso:	1 790	1 794	1 485	1 492

7 pastaba. Administracinės sąnaudos

Straipsniai	Grupė 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
IT ir kitų komunikacijų sąnaudos	357	357	346	346
Registru mokesčių ir palaikymo sąnaudos	304	304	367	367
Marketingo ir viešųjų ryšių sąnaudos	259	259	226	226
Indėlių draudimo sąnaudos	160	160	94	94
Konsultacijų sąnaudos	98	98	71	71
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	73	73	32	32
Skolų išieškojimo sąnaudos	57	57	17	17
Patalpų nuomos ir palaikymo sąnaudos	55	55	50	51
Mokesčių sąnaudos	31	31	29	29
Kitos sąnaudos	107	107	111	110
Iš viso:	1 501	1 501	1 343	1 343

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsniai	Grupė 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
Pinigų likučiai Lietuvos centriniame banke	25 401	25 401	13 673	13 673
Pinigų likučiai komerciniuose bankuose	63	22	64	25
Iš viso:	25 464	25 423	13 737	13 698

Bankui taikoma 1 % privalomų atsargų, laikomų centriniame banke, norma nuo pritrauktų indėlių. Privalomųjų atsargų reikalavimas už laikotarpį apimantį 2025 metų pabaigą buvo 808 tūkst. eurų.

9 pastaba. Paskolos klientams

Straipsniai	Grupė ir Bankas	
	2025	2024
Paskolos fiziniams asmenims	78 998	63 421
Sukauptos palūkanos	722	445
Tikėtini kredito nuostoliai	(1 483)	(623)
Iš viso:	78 237	63 243

Sandorio išlaidos, kurios yra tiesiogiai priskirtinos finansinio turto įsigijimui, pirminio pripažinimo metu yra pridedamos prie finansinio turto tikrosios vertės. Paskolų fiziniams asmenims priskirtos sandorių išlaidos 2025 metų pabaigai sudarė 4 345 tūkst. EUR, o 2024 metų pabaigai 3 226 tūkst. EUR.

Šioje lentelėje parodytas paskolų likučio ir tikėtinų kredito nuotolių geografinis pasiskirstymas.

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025			Grupė ir Bankas 2024		
	Lietuva	Estija	Iš viso:	Lietuva	Estija	Iš viso:
Paskolos fiziniams asmenims	75 251	3 747	78 998	58 063	5 358	63 421
Sukauptos palūkanos	691	31	722	405	40	445
Tikėtini kredito nuostoliai	(1 227)	(256)	(1 483)	(452)	(171)	(623)
Iš viso:	74 715	3 522	78 237	58 016	5 227	63 243
Dalis portfelyje, %	95%	5%	100%	92%	8%	100%

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

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025	Grupė ir Bankas 2024
	Likutis sausio 1 d.	623
Didėjimas dėl paskolų išdavimo	159	297
Mažėjimas dėl paskolų grąžinimo	(191)	(167)
Pasikeitimas dėl kredito rizikos	763	329
Pokyčiai dėl metodologijos atnaujinimų	161	(103)
Pokyčiai dėl paskolų nurašymų	(32)	(7)
Likutis gruodžio 31 d.	1 483	623

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	
<i>Įsigijimo savikaina</i>				
2023 m. gruodžio 31 d.	2 222	68	13	2 303
Įsigijimas	387	-	42	429
2024 m. gruodžio 31 d.	2 609	68	55	2 732
Įsigijimas	341	-	4	345
Nurašymas	-	-	(8)	(8)
2025 m. gruodžio 31 d.	2 950	68	51	3 069
<i>Amortizacija</i>				
2023 m. gruodžio 31 d.	(928)	(56)	(10)	(994)
Amortizacija	(432)	(12)	(6)	(450)
2024 m. gruodžio 31 d.	(1 360)	(68)	(16)	(1 444)
Amortizacija	(317)	-	(9)	(326)
Nurašymas	-	-	8	8
2025 m. gruodžio 31 d.	(1 677)	(68)	(17)	(1 762)
Likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	1 249	-	39	1 288
Likutinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d.	1 273	-	34	1 307

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

12 pastaba. Teisė naudoti turta

Straipsniai	Grupė ir Bnkas
Teisės naudoti turta vertė	
Vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	82
Modifikavimas	372
Amortizacija	(92)
Vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	362
Modifikavimas	8
Amortizacija	(76)
Vertė 2025 m. gruodžio 31 d.	294

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. 2024 m. ilgalaikė biuro nuomos sutartis pasirašyta dar 5 metams. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Naudojama diskonto norma 3,6 proc.

13 pastaba. Materialusis turtas

Straipsniai	Grupė ir Bankas			Iš viso
	Įranga	Baldai	Išankstinis mokėjimas už patalpų nuomą	
<i>Įsigijimo savikaina</i>				
2023 m. gruodžio 31 d.	10	15	13	38
Įsigijimas	2	3	-	5
2024 m. gruodžio 31 d.	12	18	13	43
Įsigijimas	-	2	-	2
2025 m. gruodžio 31 d.	12	20	13	45
<i>Nusidėvėjimas</i>				
2023 m. gruodžio 31 d.	(10)	(8)	-	(18)
Nusidėvėjimas	-	(3)	-	(3)
2024 m. gruodžio 31 d.	(10)	(11)	-	(21)
Nusidėvėjimas	-	(3)	-	(3)
2025 m. gruodžio 31 d.	(10)	(14)	-	(24)
Likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	1	7	13	21
Likutinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d.	1	6	13	20

14 pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025	Grupė ir Bankas 2024
Nuostoliai prieš apmokestinimą	1 567	(396)
Neleidžiami atskaitymai	183	73
Neapmokestinamos pajamos	-	(16)
Kiti koregavimai	(1 064)	(1 540)
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	686	(1 879)
<i>Tarifas</i>	<i>16 %</i>	<i>15 %</i>
Atidėtas pelno mokestis nuo mokesčių nuostolių	110	-
Atidėtas pelno mokestis nuo atostoginių kaupinių soc. draudimo mokesčio ir premijų	(76)	-
Atidėtas pelno mokestis nuo kitų laikinų koregavimų	33	-

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025	Grupė ir Bankas 2024
Nuostoliai prieš apmokestinimą	1 567	(396)
Neleidžiami atskaitymai	183	73
Neapmokestinamos pajamos	-	(16)
Kiti koregavimai	(1 064)	(1 540)
Iš viso apmokestinamojo pelno (nuostolių)	686	(1 879)
<i>Tarifas</i>	<i>17 %</i>	<i>15 %</i>
Atidėtas mokestis nuo apmokestinamųjų nuostolių	(117)	282
Atidėtųjų mokesčių koregavimas (dėl pelno mokesčio tarifo pasikeitimo)	196	-
Atidėtieji mokesčiai iš kitų laikinųjų skirtumų	14	(1)
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turtas	93	281
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pradžioje	1 702	1 421
Atidėtojo pelno mokesčio turtas laikotarpio pabaigoje	1 795	1 702

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 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	115	115	36	36
Išankstiniai mokėjimai	26	20	23	17
Iš viso:	141	135	59	53

16 pastaba. Klientų indėliai

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025	Grupė ir Bankas 2024
Fizinių asmenų indėliai	92 218	67 065
Fizinių asmenų einamosios sąskaitos	240	45
Sukauptos palūkanos	1 195	1 410
Iš viso:	93 653	68 520

Toliau pateikiami fizinių asmenų terminuotieji indėliai pagal geografinį pasiskirstymą:

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025					
	Lietuva	Nyderlandai	Ispanija	Vokietija	Airija	Iš viso:
Fizinių asmenų indėliai	5 454	40 709	12 865	27 246	5 944	92 218
Sukauptos palūkanos	91	411	206	416	71	1 195
Iš viso:	5 545	41 120	13 071	27 662	6 015	93 413
Dalis portfelyje, %	6%	44%	14%	30%	6%	100%

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2024					
	Lietuva	Nyderlandai	Ispanija	Vokietija	Airija	Iš viso:
Fizinių asmenų indėliai	5 912	21 270	12 032	24 722	3 129	67 065
Sukauptos palūkanos	160	499	298	430	23	1 410
Iš viso:	6 072	21 769	12 330	25 152	3 152	68 475
Dalis portfelyje, %	9%	32%	18%	36%	5%	100%

Sandorio išlaidos, kurios yra tiesiogiai priskirtinos finansinio įsipareigojimo įsigijimui, pirminio pripažinimo metu yra pridedamos prie finansinio įsipareigojimo tikrosios vertės. Fizinių asmenų indėliams priskirtos sandorių išlaidos 2025 metų pabaigai sudarė 106 tūkst. EUR, o 2024 metų pabaigai 94 tūkst. EUR.

Vidutinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma 2025 m. buvo 2,5 proc. (2024 m. – 3,5 proc.).

17 pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsniai	Grupė ir Bankas 2025	Grupė ir Bankas 2024
Subordinuotos obligacijos	2 000	2 000
Sukauptos palūkanos	26	28
Pritraukimo sąnaudos	(65)	(73)
Iš viso:	1 961	1 955

Pagal bendrąsias 2 lygio subordinuotų obligacijų, kurių terminas iki 10 metų, išleidimo sąlygas, Bankas 2022 m. gruodžio mėn. ir 2024 m. vasario mėn. išleido subordinuotas obligacijas.

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
LT0000408775	1,000 Eur	2 000	14%	2024-02-28	2034-02-28

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 ir 2024 m. visi 1 040 tūkst. eurų subordinuotų obligacijų buvo išpirkti iki išpirkimo termino, o gautos pajamos buvo panaudotos naujam išleistam kapitalui apmokėti (750 tūkst. Eurų buvo panaudota 2023 metais ir 290 tūkst. 2024 metais). 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 2025	Bankas 2025	Grupė 2024	Bankas 2024
Patalpų nuomos įsipareigojimai	300	300	363	363
Skolos tiekėjams	290	289	221	220
Sukauptos sąnaudos	143	143	45	45
Atostoginių kaupiniai	75	69	69	64
Mokėtini mokesčiai	44	41	47	38
Mokėtinų sumų dukterinei įmonei	-	9	-	15
Kitos mokėtinų sumos	17	17	25	20
Iš viso:	869	868	770	765

19 pastaba. Kapitalas ir akcijų priedai

Straipsniai	Akcijų skaičius	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	66 058	2 642	9 964
Akcijos nominali vertė		0,04	
Akcijos priedų vertė (emisijos kainos perviršis nuo nominalios vertės)			0,20
Kapitalo emisija registruota 2024 m. gruodžio 30 d.	10 267	411	2 089
Kapitalo emisijos sąnaudos			(94)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	76 325	3 053	11 959
Kapitalo emisijos sąnaudos			(52)
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	76 325	3 053	11 907

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

2024 m. buvo papildomai išleista ir apmokėta 10 267 tūkst. vnt. akcijų emisija už 2 500 tūkst. eurų. Akcijų emisija buvo baigta 2024 m. gruodžio 30 d. įregistravus naują Banko įstatų redakciją valstybės įmonėje Registru centre. Po įstatų įregistravimo datos iš Banko registruojamo kapitalo 2 500 tūkst. eurų buvo apskaityti 411 tūkst. eurų akcinio kapitalo ir 2 089 tūkst. eurų akcijų priedų padidėjimai.

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

Akcininkas	2025 m. gruodžio 31 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis, %	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis, %
Lenani AS	7 402	9,70%	7 402	9,70%
First Partner Holding 4 AS	6 971	9,13%	6 971	9,13%
Stranden Invest AS	6 516	8,54%	6 516	8,54%
Skalmen AS	4 370	5,73%	4 370	5,73%
Europa Link AS	3 965	5,20%	3 965	5,20%
Kiti juridiniai asmenys	35 520	46,53%	33 308	43,63%
Kiti fiziniai asmenys	11 581	15,17%	13 793	18,07%
Iš viso:	76 325	100%	76 325	100%
Juridiniai asmenys	64 744	84,83%	62 532	81,93%
Fiziniai asmenys	11 581	15,17%	13 793	18,07%
Iš viso:	76 325	100%	76 325	100%

Privalomasis rezervas

2025 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 paskirstytiną pelną.

Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)

Nr.	Straipsniai	Suma
1	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	(5 844)
2	Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	1 626
3	Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(4 218)
4	Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą ar rezervinį kapitalą	-
5	Pelno paskirstymas į atsargos rezervą	-
6	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje (3-4-5)	(4 218)

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 2025 metus</i>	-	-
<i>Pardavimai su susijusiais asmenimis per 2024 metus</i>	-	-

Susijusios šalies pavadinimas	Iš viso	Įsipareigojimai
<i>Pirkimai iš susijusių asmenų per 2025 metus</i>		
Akcininkai	-	-
Dukterinė įmonė	95	9
Kitos susijusios šalys	437	36
<i>Pirkimai iš susijusių asmenų per 2024 metus</i>		
Akcininkai	32	2
Dukterinė įmonė	169	15
Kitos susijusios šalys	490	33

Finansiniai ryšiai su Banko valdyba: išmokėtas atlyginimas (su mokesčiais) 2025 m. siekė 355 tūkst. eurų (2024 m. – 342 tūkst. eurų).

22 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2026 m. sausio 22 d. įvyko neeilinis visuotinis banko akcininkų susirinkimas. Akcininkai priėmė sprendimą padidinti banko įstatinį kapitalą išleidžiant 5 247 tūkst. naujų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė – 0,04 euro. Bendras naujas kapitalas, įskaitant akcijų priemoką, sudarė 2 200 tūkst. Eurų. Visos naujai išleistos akcijos yra pasirašytos ir apmokėtos, o Bankas šiuo metu laukia reguliavimo institucijų patvirtinimo dėl atitinkamų įstatų pakeitimų įregistravimo.

2026 m. sausio 26 d. stebėtojų taryba naujai kadencijai, kuri baigsis 2029 m. sausio 26 d., perrinko dabartinius valdybos narius – Veiko Kandla, Daną Juzėną ir Kristiną Simonovič. Valdybos pirmininku perrinktas Veiko Kandla.

Kitų vėlesnių reikšmingų įvykių po finansinės būklės ataskaitos datos, kurie turėtų korekcinį poveikį 2025 m. Grupės ir Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniui nebuvo.

Šios finansinės ataskaitos patvirtintos ir pasirašytos 2026 m. kovo 13 d.

Veiko Kandla
Generalinis direktorius
/pasirašyta elektroniniu būdu/

Asta Guleckienė
Vyriausioji finansininkė
/pasirašyta elektroniniu būdu/

