



**2022 M.
FINANSINĒS ATASKAITOS
IR METINIS PRANEŠĪMAS**

UAB „GF BANKAS“

2022 M. FINANSINĖS ATASKAITOS, PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,
PATEIKIAMOS KARTU SU NĖPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
IR BANKO METINIŲ PRANEŠIMU



UAB „Ernst & Young Baltic“
Aukštaičių g. 7
LT-11341 Vilnius
Lietuva
Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Ernst & Young Baltic UAB
Aukštaičių St. 7
LT-11341 Vilnius
Lithuania
Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „GF Bankas“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „GF Bankas“ (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusius metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau - TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

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

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

Pagrindinis audito dalykas

Išduotų paskolų tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

Banko paskolų klientams balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. yra 109 550 tūkst. eurų (82 628 tūkst. eurų 2021 m. gruodžio 31 d.) ir tai sudaro 84 proc. Banko viso turto 2022 m. gruodžio 31 d. (85 proc. – 2021 m. gruodžio 31 d.). Banko finansinėse ataskaitose 2022 m. gruodžio 31 d. paskoloms buvo apskaityti 1 376 tūkst. eurų sukaupti tikėtini kredito nuostoliai (1 107 tūkst. eurų 2021 m. gruodžio 31 d.).

Bankas paskolų vertės sumažėjimo vertinimui naudoja tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelį pagal 9 TFAS „Finansiniai instrumentai“. Banko vertės sumažėjimo apskaitos politika finansinėse ataskaitose yra pateikta apskaitos politikos pastabos skyriuje, 2.5 pastaboje. Svarbiausi apskaitiniai sprendimai ir įvertinimai, paskolų bei kredito rizikos valdymo atskleidimai yra pateikti 2.16, 4 ir 18 šių finansinių ataskaitų pastabose.

Mes nustatėme, kad ši sritis yra reikšminga auditui, nes paskolų vertės sumažėjimo įvertinimas ir pripažinimas, atspindėtas Banko tikėtinų kredito nuostolių modelyje, yra susijęs su reikšmingais vertinimais, kadangi jis reikalauja vadovybės atlikti sprendimus ir naudoti sudėtingas ir subjektyvias prielaidas tiek apie vertės sumažėjimo savalaikiškumą, tiek apie jo sumas. Svarbiausios vadovybės sprendimų sritys apima skolų su reikšmingu kredito rizikos padidėjimu identifikavimą, prielaidų naudotų tikėtinų kredito nuostolių modelyje, tokių kaip prognozuojamų būsimų pinigų srautų bei makroekonominių prognozių, nustatymą.

Dėl aukščiau minimų aplinkybių mes laikome paskolų vertės sumažėjimą pagrindiniu audito dalyku.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mūsų audito procedūros be kitų dalykų apėmė toliau pateikiamus dalykus:

Mes įgijome supratimą ir testavome pagrindines kontroles, susijusias su paskolų išdavimo, apskaitymo, stebėsenos bei vertės sumažėjimo įvertinimo sritimis.

Mes gavome ir susipažinome su Banko vertės sumažėjimo politika, kuri remiasi 9 TFAS. Su 9 TFAS specialistų pagalba mes įvertinome šios politikos atitikimą 9 TFAS reikalavimams pagal kiekvieną esminį modelio komponentą: įsipareigojimų nevykdymo bei reikšmingo kredito rizikos padidėjimo apibrėžimai, pozicijos suma įsipareigojimo nevykdymo metu, įsipareigojimų nevykdymo tikimybė, nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo ir naudojami makroekonominiai scenarijai.

Papildomai prie pagrindinių kontrolių testavimo mes atrankos būdu pasirinktoms paskoloms sutikrinome paskolų portfelio duomenis su vidine ir išorine informacija, tame tarpe sutarčių datas, privačių asmenų rizikos klases remiantis klientų rizikos balais ir kitus duomenis, naudotus TKN modelyje 2022 m. gruodžio 31 d.

Mūsų analizė apėmė vadovybės prielaidų, taikytų TKN modelio korekcijoms, peržiūrą ir TKN modelyje naudotų makroekonominių rodiklių testavimą bei tikrinimą su išoriniais duomenimis. Mes atlikome analitines procedūras, tokias kaip paskolų vertės sumažėjimo palyginimas su kitais rinkos dalyviais, su praėjusių metų likučiais, judėjimu tarp stadijų.

Taip pat, mes testavome susijusių IT sistemų bendrųjų kontrolių efektyvumą, kadangi paskolų išdavimo, apskaitymo, stebėsenos ir TKN skaičiavimo procesuose yra įdiegtas automatizavimas.

Mes taip pat įvertinome finansinių ataskaitų pastabose 2.5, 2.16, 4 ir 18 pateiktų atskleidimų pakankumą.

Kita informacija

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

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

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Banko finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

- Nusprendžiame 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 abejonų dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.

- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių imtasi siekiant pašalinti grėsmes ar pritaikytas apsaugos priemones.

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Akcininko sprendimu 2022 m. birželio 27 d. buvome paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą acininko sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 6 metai.

Suderinimas su audito ataskaita, teikiama audito komitetui

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

Ne audito paslaugos

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

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas, finansinių ataskaitų vertimas ir mokestinė konsultacija paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Kęstutis Juozaitis.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335

Kęstutis Juozaitis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000550

2023 m. kovo 23 d.

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

METINIS PRANEŠIMAS

Generalinio direktoriaus žodis

Pelningas ir į augimą orientuotas verslas

2022 metais GENERAL FINANCING BANKAS (toliau – GFB) kartu su savo darbuotojais parodė stiprybę iššūkių, su kuriais susiduria mūsų veiklos sektorius, akivaizdoje. Antraisiais bankinės veiklos metais toliau augome ir perkopėme dvi simbolines ribas – tiek paskolų, tiek indėlių portfelis viršijo 100 mln. Eur vertės ribą. Džiaugiamės tokiu augimu, esamų klientų pasitikėjimu ir naujų klientų, kurie pasirinko mūsų banką dėl dėmesio klientams ir jiems teikiamų inovatyvių sprendimų, antplūdžiu.

Šiais metais GFB pasiūlė klientams patrauklias indėlių palūkanų normas, o tai lėmė banko indėlių portfelio augimą net 44 proc. Tuo pačiu metu paskolų portfelis padidėjo 33 proc., sudarydamas sąlygas ženkliai bendro metinio pelningumo augimui: grynosios palūkanų pajamos augo 22 proc., o pelnas prieš mokesčius – 21 proc. Sparčiai augant veiklai, GFB kapitalo pakankamumo ir likvidumo koeficientai išlieka aukšti. Metų pabaigoje portalas „Verslo žinios“, įvertinęs praėjusių dviejų metų rezultatus, GENERAL FINANCING BANKĄ išrinko finansų sektoriaus lyderiu.

Sėkmingas verslas ir toliau bus veiksmingas, jeigu jis kartu yra ir tvarus. Mes, GENERAL FINANCING BANKAS, tvirtai tikime savo socialiniu vaidmeniu ir atsakomybe kurti geresnį pasaulį ir visuomenę tiems, kuriems to labiausiai reikia.

2022 metais GENERAL FINANCING BANKAS (finansišškai) rėmė tokius labdaros ir paramos fondus kaip „Rimanto Kaukėno paramos grupė“, „SOS vaikų kaimų Lietuvoje draugija“, „Padėk gatvės vaikams“, VšĮ „Kauno hospiso namai“, 35 moterims suteikė stipendiją mokytis VšĮ „WOW University“, karo Ukrainoje metu skyrė paramą VšĮ „Mėlyna ir geltona“ ir Lietuvos Raudonajam Kryžiui.

Ateityje ketiname įdiegti naujus inovatyvius sprendimus, skirtus užtikrinti, kad dar daugiau klientų rinktųsi GENERAL FINANCING BANKĄ finansiniams tikslams įgyvendinti. Esame įsipareigoję užtikrinti didelę grąžą ir reikšmingo ilgalaikio augimo galimybes. Savo darbuotojų, klientų ir partnerių dėka GENERAL FINANCING BANKO laukia puiki ateitis.

Noël Cramer

GENERAL FINANCING BANKAS generalinis direktorius

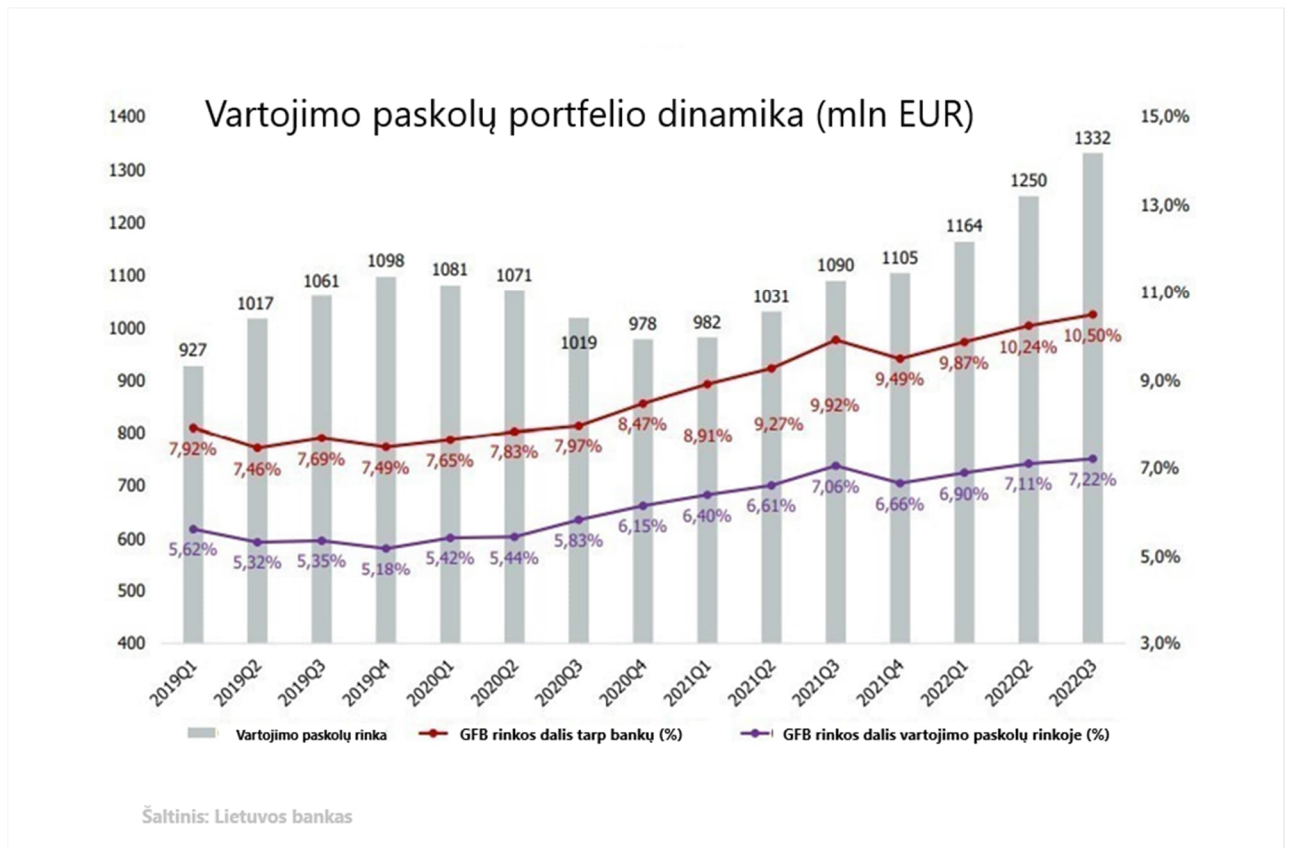
(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Trumpa 2022 m. apžvalga

2022 metais rinka susidūrė su daugybe geopolitinių ir makroekonominių iššūkių, tačiau nepaisant to UAB „GF BANKAS“ (toliau – Bankas) padarė keletą reikšmingų pasiekimų:

- Banko paskolų portfelis padidėjo 33 proc.;
- indėlių portfelis padidėjo 44 proc. ir 2022 metų pabaigoje siekė 102 mln. Eur.
- Didėjant paskolų portfeliui augo ir pajamos, o tai sąlygojo 21 proc. (palyginti su praėjusiais metais) didesnę pelną prieš pelno mokestį.

Banko augimą lėmė ne tik bendras paskolų rinkos augimas, bet ir užimama didesnė šios rinkos dalis.



Rinkos dalies augimą sąlygojo nuolatinis Banko dėmesys klientams visose srityse – nuo klientų aptarnavimo iki konkurencingų kainų.

Pristatęs terminuotųjų indėlių produktą, Bankas tapo vienu iš didžiausių palūkanų normą indėlininkams mokančiu banku, taip užsitikrindamas greitą indėlių rinkos dalies augimą.

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Ekonominė aplinka

Audringi 2022-ieji metai

Rusijos karo prieš Ukrainą įtaka, po COVID-19 tiekimo grandinėje susidarę trukdžiai ir itin didelė infliacija 2022 metais neigiamai veikė ekonominę veiklą Lietuvoje.

Rusijai sustabdžius dujų tiekimą, Lietuvoje ženkliai išaugo energijos ir maisto žaliavų kainos. Infliacija vartojimo prekių ir paslaugų atžvilgiu pasiekė kulminaciją 2022 m. rugsėjį – ji išaugo iki 24,1 proc., kai tuo tarpu prieš metus (2021 m. rugsėjį) ji siekė tik 6,3 proc. Siekdamas kovoti su infliacija, ECB pradėjo kelti palūkanų normas, kurios turėjo įtakos paskolų ir indėlių kainoms bankų sektoriuje.

Padėtis Lietuvos darbo rinkoje išliko gera – užfiksuotas rekordiškas užimtumo augimas, darbo užmokestis nuolat augo ir nedarbo lygis pasiekė žemiausią tašką per 14 metų – 2022 m. II-ajame ketv. siekė 5,2 proc. Tačiau dėl itin mažo nedarbingumo lygio išryškėjo kita problema – darbuotojų trūkumas skirtingose rinkose. Sparčiai auganti darbuotojų paklausa buvo didesnė nei pasiūla, tačiau metų pabaigoje tendencijos pasikeitė grėsmingai artėjančio nuosmukio kryptimi.

Nepaisant neaiškios geopolitinės padėties, 2022 metais užsienio investicijos į Lietuvos verslą nuolat augo.

Kita vertus, vartotojų pasitikėjimo rodiklis 2022 metais gana smarkiai sumažėjo (metu pabaigoje nežymiai atsigavo).

2022 metais, palyginti su praėjusiais metais (importas viršijo eksportą pakreipdamas prekybos balansą į neigiamą pusę), tiek eksportas, tiek importas augo.

Tikėtinos Lietuvos ekonomikos tendencijos 2023 metais

Tikėtina, kad 2023 metais verslo aplinka, kurioje Bankas veikia, tebebus sudėtinga. Ateinančiais metais Lietuvos ekonomikos raidai didelės įtakos turės Rusijos karo prieš Ukrainą pasekmės ir tolesnė jo eiga. Nors 2022 metais infliacija Lietuvoje pasiekė aukščiausią tašką, nėra tikėtina, kad neigiama jos įtaka vartojimo lygiui 2023 metais sumažės. Be to, padidėjusios palūkanų normos smarkiai paveikė vartojimą ir įmonių investicijas.

Tikimasi, kad 2023 metais darbo rinka šiek tiek atvės, o vidutinis nedarbo lygis turėtų nusistovėti ties 7 proc. Prognozuojama, kad vidutinis darbo užmokestis didės 8–9 proc.

VERSLO APŽVALGA PAGAL KANALUS

Partnerių tinklas

2022 metais Bankas toliau savo veikloje orientavosi į pelningą ir tvarią partnerystę. 2022 metais aktyvių verslo partnerių skaičius sumažėjo 12 proc., tačiau bendras partnerių tinklas išliko platus visos Lietuvos mastu.

2022 metais Banko veikla elektroninės komercijos segmente buvo ribota dėl su kainodara / pelningumu susijusių dalykų, todėl pagrindinis dėmesys buvo sutelktas į naujus strateginius partnerius, ypač automobilių pardavėjų rinkoje bei paskolų teikimo tarpininkų rinkoje.

Nors aktyvių partnerių skaičius sumažėjo, bendras išduotų paskolų skaičius partnerių tinkle 2022 metais buvo 4,3 proc. didesnis nei 2021 metais. Iš 10 didžiausių partnerių, 2022 metais didžioji dalis vykdė prekybą automobiliais ir teikė finansinio tarpininkavimo paslaugas. Be to, Bankas išliko labai stiprus Medlizingo rinkoje.

2022 metais Bankas pradėjo bendradarbiauti su pirmaujančiomis platformomis („Lenders“ ir „Altero“), kurioms tarpininkaujant išdavė 2,8 mln. Eur vertės paskolų.

Nuosavas klientų aptarnavimo tinklas

2022 metais Bankas išlaikė konkurencingą vartojimo kreditų kainą nuosavų kanalų tinkle, todėl tarp institucijų, kurios specializuojasi vartojimo paskolų srityje, jis galėjo ir toliau išlikti vienu iš vartojimo kredito rinkos lyderių.

Nuosavais pardavimų kanalais išduodamos paskolos sudaro didžiąją dalį Banko naujų paskolų. 2022 metais Bankas teikė paslaugas 14 fizinių filialų, telefoninės rinkodaros padalinyje ir per E-paskolų kanalą.

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavais pardavimų kanalais išduotų naujų paskolų suma padidėjo 24,2 proc. (nuo 36,6 mln. Eur 2021 metais iki 45,4 mln. Eur 2022 metais).

Nauji produktai

Nuo 2022 m. balandžio Bankas nuosavame klientų aptarnavimo tinkle klientams siūlė įsigyti ADB „Compensa Vienna Insurance Group“ paskolų įmokų draudimą. 2022 metais skvarba siekė 20 proc., t. y. buvo apdrausti 827 klientai.

Ateities planai

2023 m. Bankas toliau daugiau dėmesio skirs veiklos efektyvumo didinimui ir klientų aptarnavimo gerinimui. Paskolų teikimo srityje Bankas tęs aktyvią naujų klientų paiešką vadovaudamasis diferencijuotos skirtingų kategorijų produktų kainodaros strategija, siūlydamas naujus produktus ir didindamas skaitmeninių ir nuotolinių kanalų svarbą.

Tikėtina, kad dėl bendro ekonominės padėties pablogėjimo paskolų portfelio augimas, palyginti su 2022 metais, sulėtės. Jo augimą lems bendras rinkos didėjimas, dabartinės klientų bazės (segmentų) rinkos dalies padidėjimas ir naujų klientų su skirtingais profiliais (t. y. priklausančių skirtingiems segmentams) pritraukimas atsižvelgiant į jų pageidavimus, socialinę ir finansinę elgseną.

Bankas ir toliau savarankiškai finansuos savo veiklą, taip išlaikydamas tokias indėlių kainas, kurios leistų didinti indėlių portfelį tiek, kad galima būtų tenkinti didėjančio paskolų portfelio poreikius. Tikėtina, kad Banko vidutinės finansavimo sąnaudų padidės dėl pasikeitusių ECB palūkanų normų (konkurencija lems aukštesnes indėlių palūkanų normas rinkoje). Kita vertus, vartojimo kreditams nustatomos fiksuotos palūkanų normos, todėl naujų kreditų kaina galėtų būti koreguojama atsižvelgiant į finansavimo sąnaudų pasikeitimus nedarant poveikio pelningumui.

Bankas toliau naudos įvairius pardavimo kanalus (tiek nuotolinius, tiek fizinius), kad galėtų palaikyti pusiausvyrą tarp skaitmeninių ir elektroninių sprendimų ir fizinių padalinių veiklos atsižvelgdamas į besikeičiančius klientų pageidavimus ir diegiamas naujoves.

Bankas ir toliau daugiausia dėmesio skirs vidinių procesų tobulinimui (didindamas jų efektyvumą skaitmeninimo (robotizacijos) būdu).

2022 metais Bankas atliko ASV (aplinkos, socialinės ir valdymo) rizikos poveikio Banko strategijai trumpuoju ir ilguoju laikotarpiu vertinimą. Nustatyti pagrindiniai veiklos rodikliai (PVR) ir pagrindiniai rizikos rodikliai (PRR) bei jų reguliaros stebėsenos ir problemų sprendimo procedūros. 2023 metais Bankas toliau skirs dėmesio ASV rodikliams tiek vykdydamas kasdienę veiklą, tiek planuodamas bendrą strategiją.

2022 metų rizikos valdymo rezultatai

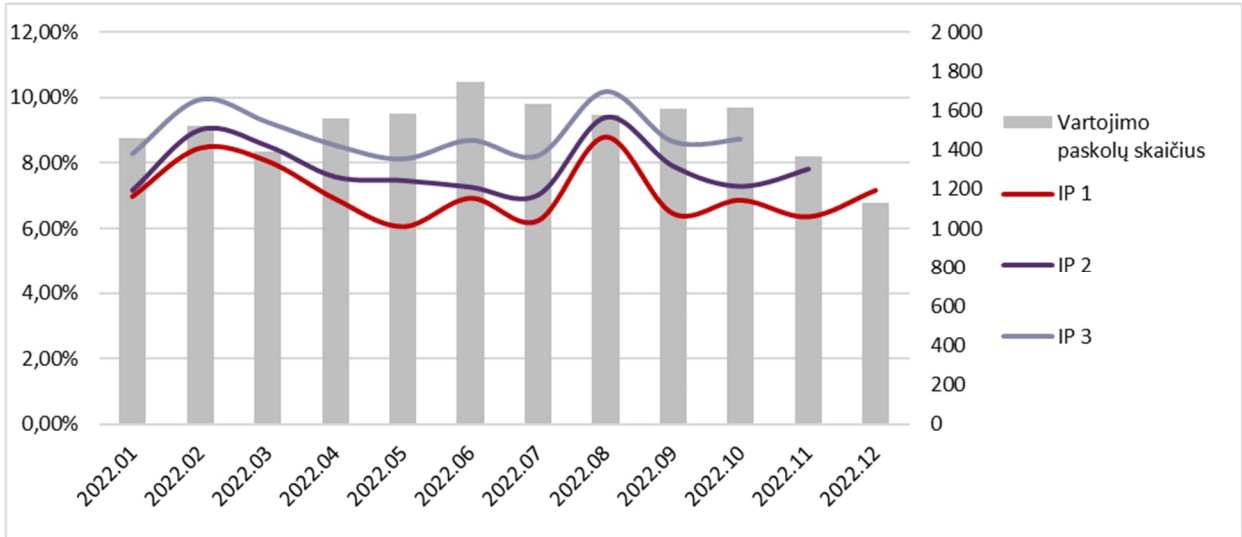
Nors 2022 metų pradžioje pandeminė situacija buvo stabilizavusi, dėl Rusijos pradėto karo prieš Ukrainą atsirado naujas netikrumas dėl ekonominės padėties. Reaguodamas į tokį netikrumą, Bankas nustatė finansavimo apribojimus klientams, dirbantiems įmonėse ir sektoriuose (pvz., geležinkelių ir uostų), kuriems taikomos sankcijos.

Didžiausių sunkumų Lietuvos klientams 2022 metais sukėlė staiga šoktelėjusi infliacija (2022 m. gruodį ji siekė 21,7 proc.) ir augančios Euribor palūkanų normos, dėl kurių padidėjo daugelio klientų būsto paskolų įmokos, nes didelė dauguma būsto paskolų Lietuvoje imama su kintamomis palūkanų normomis. Kita vertus, darbuotojų paklausa vis dar didelė, todėl nedarbo lygis išliko labai žemas, o vidutinis darbo užmokestis augo (2022 m. III ketv. – 12,6 proc.). Atitinkamai perkamoji galia ženkliai nesumažėjo ir neturėjo reikšmingo poveikio veiklos rezultatams bei rizikos rodikliams.

Toliau grafike parodyti Banko viduje naudojami rodikliai, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti nemokumo lygį po pirmųjų 1, 2 ir 3 mokėjimų (atitinkamai IP1 / IP2 / IP3). 2022 metų pabaigoje rizikos lygis, su nežymiais svyravimais (kurie atspindi laikinus paskolų grąžinimo sunkumus) metų eigoje, išliko panašus į buvusį metų pradžioje.

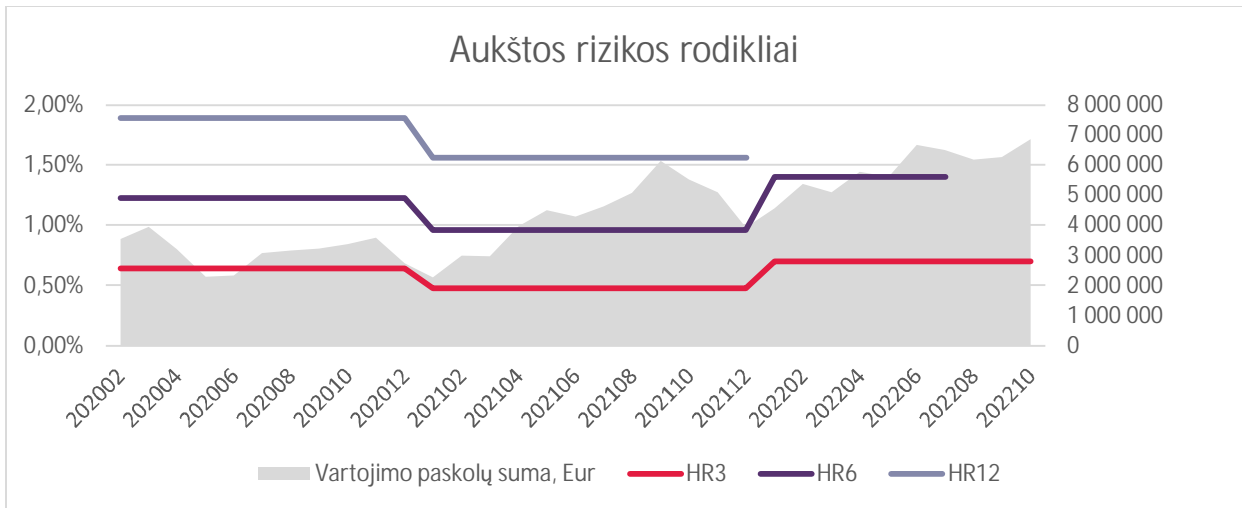
UAB GF Bankas, įmonės kodas 300515252, Ukmergės g. 322, Vilnius
2022 M. BANKO METINIS PRANEŠIMAS

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)



Vertinant ilgojo laikotarpio riziką, Bankas naudoja rodiklius HR3 / HR6 / HR12, kurie įvertina vėluojančių (> 90 dienų) portfelio paskolų dalį per atitinkamai paskutinius 3, 6 ir 12 mėnesių, skaičiuojant nuo pirmos įmokos datos.

2021 m. II pusmetyje panaikinus karantino apribojimus, pagrindinis poveikis išryškėjo 2022 metų pradžioje, kai ilgalaikiai rodikliai pradėjo augti. Reaguodamas į tokį augimą, Bankas peržiūrėjo savo kreditingumo vertinimo taisykles, taip siekdamas sumažinti ateityje galinčią kilti ilgalaikę riziką. Apskritai, 2022 metų pabaigoje naujų paskolų sumos buvo gerokai didesnės, o rizikos lygis, palyginti su praėjusiais metais, šiek tiek aukštesnis, bet vis dar priimtinas.



Remiantis naujausiomis Lietuvos banko prognozėmis, jei neįvyks netikėtų sukrėtimų žaliavų rinkose, metinės infliacijos pikas liks praėityje. Numatoma, kad 2023 metais metinė infliacija toliau mažės, nedarbo lygis reikšmingai nedidės, tuo tarpu vidutinis darbo užmokestis kitais metais turėtų augti.

Bankas toliau laikysis pozicijos išlaikyti rizikos rodiklius stabiliai mažame lygyje imantis griežtų priemonių, jeigu to reikalauja situacija. Portfelio kokybė yra kasdien sekama pasitelkiant automatines ataskaitas, kad sprendimai dėl rizikos mažinimo veiksmų galėtų būti priimti maksimaliai greitai.

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

KITI METINIO PRANEŠIMO ATSKLEIDIMAI

2022 m. gruodžio 31 d. darbuotojų skaičius, palyginti su 2021 m. gruodžio 31 d., reikšmingai nesikeitė – Banke dirbo 152 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 151 darbuotojas).

Bankas neturi savų įmonės akcijų, per ataskaitinį laikotarpį nebuvo jų įsigijusi arba perleidusi.

Bankas nėra įsteigęs patrunuojamųjų ar asocijuotųjų įmonių ir neturi jokių padalinių.

Bankas nevykdo mokslinių tyrimų ir plėtros veiklos.

Pasibaigus finansiniams metams neįvyko kokių nors svarbių įvykių, kurie galėtų turėti įtakos Banko veiklai arba dėl kurių būtų koreguojami Banko veiklos planai, išskyrus 21 pastaboje atskleistą informaciją.

Toliau pateikiama informaciją apie Banko valdybos bei Stebėtojų tarybos narių einamas vadovaujamas pareigas kitose įmonėse:

Stebėtojų tarybos pirmininkė Anželika Hoteloviča:

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje UAB „GelvoraSergel“, juridinio asmens kodas 125164834, registruotos buveinės adresas Švitrigailos g. 11H, Vilnius

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje SIA „GelvoraSergel“, juridinio asmens kodas 40103837691, adresas Cēsu iela 31 k-3, LV-1012, Ryga, Latvija

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje SIA „Aizdevums“, juridinio asmens kodas 40003468776, buveinės adresas – Cēsu iela 31 k-3, LV-1012, Ryga, Latvija

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje OU „GelvoraSergel“, juridinio asmens kodas 14550827, buveinės adresas Tatarsi 2, 10116, Talinas, Estija

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje OU „CG Core“, juridinio asmens kodas 16183586, registruotos buveinės adresas Harju maakond, Talinas, Kesklinna linnaosa, Roseni tn 7, 10111

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje UAB „SG Core“, juridinio asmens kodas 305718420, registruotos buveinės adresas Švitrigailos g. 11B, Vilnius

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje SIA „GS Core“, juridinio asmens kodas 40203304955, adresas Cēsu iela 31 k-3/4, Ryga, Latvija, LV-1012

Stebėtojų tarybos narė Barbro Charlotte Strandberg:

Valdybos narė įmonėje UAB „GelvoraSergel“, juridinio asmens kodas 125164834, registruotos buveinės adresas Švitrigailos g. 11H, Vilnius

Stebėtojų tarybos narė įmonėje SIA „GelvoraSergel“, juridinio asmens kodas 40103837691, adresas Cēsu iela 31 k-3, LV-1012, Ryga, Latvija,

Valdybos narė įmonėje OU „GelvoraSergel“, juridinio asmens kodas 14550827, buveinės adresas Tatarsi 2, 10116, Talinas, Estija

Stebėtojų tarybos narė įmonėje SIA „Aizdevums“, juridinio asmens kodas 40003468776, buveinės adresas – Cēsu iela 31 k-3, LV-1012, Ryga, Latvija

Generalinio direktoriaus pavaduotoja (deputy CEO) banke „Marginalen Bank“, juridinio asmens kodas 516406-0807, adresas Adolf Fredriks Kyrkogata 8 Stokholmas, SE 100 41, Švedijos Karalystė

Generalinio direktoriaus pavaduotoja (deputy CEO) įmonėje „Marginalen“ AB, juridinio asmens kodas 556128-4349, adresas Box 26134 100 41 Stokholmas, Švedijos Karalystė

Valdybos narė įmonėje „Sergel Finans“ AS, juridinio asmens kodas 993245887, adresas Framnesveien 7, 3201 Sandefjord, Postboks 177, 0710 Sandefjord, Norvegijos Karalystė

Valdybos narė įmonėje „Svensk Inkasso Medlemservice“ AB

Valdybos narė įmonėje „Sergel Finance“ OY, juridinio asmens kodas 2767856-7, PL 401, Lahti, Suomija

Stebėtojų tarybos narė įmonėje OU „GelvoraSergel“, juridinio asmens kodas 40003468776, buveinės adresas Cēsu iela 31 k2, LV-1012, Ryga, Latvija

UAB GF Bankas, įmonės kodas 300515252, Ukmergės g. 322, Vilnius
2022 M. BANKO METINIS PRANEŠIMAS

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Stebėtojų tarybos narė įmonėje OU „CG Core“, juridinio asmens kodas 16183586, registruotos buveinės adresas Harju maakond, Talinas, Kesklinna linnaosa, Roseni tn 7, 10111

Stebėtojų tarybos narė įmonėje UAB „SG Core“, juridinio asmens kodas 305718420, registruotos buveinės adresas Švitrigailos g. 11B, Vilnius

Valdybos narė įmonėje „Sergel Finans“ AB, 559067-6416, Adolf Fredriks Kyrkogata 8, Stokholmas, Švedijos Karalystė

Stebėtojų tarybos narė įmonėje SIA „GS Core“, juridinio asmens kodas 40203304955, adresas Cēsu iela 31 k-3/4, Ryga, Latvija, LV-1012

Stebėtojų tarybos narys Per Håkan Örtlund:

Stebėtojų tarybos narys įmonėje SIA „Aizdevums“, juridinio asmens kodas 40003468776, buveinės adresas – Cēsu iela 31 k-3, LV-1012, Ryga, Latvija

Valdybos narys įmonėje AB „Legres“ (publ) (Holding Co.)

Valdybos narys įmonėje AB „Toborrow“, juridinio asmens kodas 556942-6736, buveinės adresas – Adolf Fredriks Kyrkogata 8, Stokholmas, Švedijos Karalystė

Valdybos narys įmonėje „Esco Marginalen“ AB, juridinio asmens kodas 556096-5765, Box 26134, Stokholmas, Švedijos Karalystė

Valdybos narys įmonėje „Marginalen Fastigheter“ AB, juridinio asmens kodas 556434-0163, Box 1343, Lidingė, Švedijos Karalystė

Valdybos narys įmonėje „Helix Ice“ AB, juridinio asmens kodas 556392-6863, buveinės adresas – Adolf Fredriks Kyrkogata 8, Stokholmas, Švedijos Karalystė

Valdybos pirmininkas Noel Cramer:

Stebėtojų tarybos narys įmonėje SIA „Aizdevums“, juridinio asmens kodas 40003468776, buveinės adresas – Cēsu iela 31 k-3, LV-1012, Ryga, Latvija

Valdybos narys įmonėje „Marginalen Group“ AB, juridinio asmens kodas 556518-2986, buveinės adresas – BOX 26134 10041, Stokholmas, Švedijos Karalystė

Kiti Banko Valdybos nariai yra įmonės darbuotojai, kurie neina vadovaujamų pareigų kitose įmonėse.

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSAI

Banko 2022 metų finansiniai rodikliai

Finansinės būklės ataskaita

2022 metais Banko paskolų portfelis nuolat augo ir metų pabaigoje jo bendra vertė siekė 110,9 mln. Eur (2021 m. pabaigoje – 83,7 mln. Eur). Atidėjinių paskoloms suma tebėra nedidelė, nes 3 etapo paskolas Bankas toliau parduoda pagal išankstinį investavimo į paskolą (angl. *forward flow*) susitarimą.

Padidėjus indėlių portfeliui galima buvo finansuoti didelę augančio paskolų portfelio dalį. Be to, 2022 finansiniais metais pagrindinė veikla buvo iš dalies finansuojama Grupės lėšomis, kurios buvo visiškai grąžintos 2022 metų lapkritį.

Nuosavo kapitalo pokyčiai 2022 m. buvo pripažinimu, pervedimais į privalomąjį rezervą ir dividendais.

Pelnas (nuostoliai)

Išduotų paskolų palūkanų pajamos 2022 m. padidėjo nuo 12,4 mln. Eur iki 15,7 mln. Eur dėl paskolų portfelio augimo, paskolų portfelio sudėties keitimo (pagal pardavimo kanalus / paslaugų linijas) ir didesnio dėmesio kainodaros strategijoms. 2022 m. buvo išduota 62,6 mln. naujų paskolų, 2021 m. jų buvo išduota 50,3 mln.

Palūkanų sąnaudos, palyginti su 2021 m., padidėjo 48 proc. dėl gyventojų indėlių portfelio ir Grupės paskolos (kuri buvo grąžinta per ataskaitinius metus) sąnaudų augimo.

Veiklos sąnaudų lygis padidėjo 1,3 mln. Eur, praėjusiais metais – 10,0 mln. Eur. Pagrindinis tokį pokytį lėmęs veiksnys buvo personalo sąnaudos, kurios padidėjo 15 proc. Nors veiklos sąnaudos augo, 2022 m. pabaigoje sąnaudų ir pajamų rodiklis (angl. *C/I ratio*) sumažėjo 69 proc. Bankas, atsižvelgdamas į savo finansinius tikslus, nuolat gerina šį rodiklį.

2022 m. grynas rezultatas buvo lygus 2 663 tūkst. Eur ir viršijo planuotą lygį.

Kiti finansiniai rodikliai

Bankams nustatyti šie riziką ribojantis normatyvai ir reikalavimai:

Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (LCR) reikšmė turi būti ne mažesnė kaip 100 proc.
GF Banko apskaitytas LCR rodiklis 2022m. pabaigoje buvo 433 proc.

Grynojo stabilaus finansavimo rodiklio (NSFR) reikšmė turi būti ne mažesnė kaip 100 proc.
GF Banko apskaitytas NSFR rodiklis 2022 m. pabaigoje buvo 130 proc.

Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 proc.
GF Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. pabaigoje buvo 19 proc.

UAB GF Bankas, įmonės kodas 300515252, Ukmergės g. 322, Vilnius
2022 M. BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	12 316	7 026
Kitos gautinos sumos ir trumpalaikis turtas	6	323	219
Klientams suteiktos paskolos	4	109 550	82 628
Kitos suteiktos paskolos	4	6 411	4 974
Naudojimo teise valdomas turtas	13	690	911
Išankstiniai apmokėjimai	5	618	457
Ilgalaikis materialusis turtas	8	160	176
Nematerialusis turtas	7	192	268
Atidėtojo mokesčio turtas	16	252	608
TURTO IŠ VISO		130 512	97 267
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Klientų indėliai	9, 10	101 711	70 713
Finansinės skolos	9	103	57
Nuomos įsipareigojimai	13	737	975
Kitos trumpalaikės mokėtinos ir sukauptos sumos	11	4 823	4 198
Pelno mokesčio įsipareigojimai	16	213	212
Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		107 587	76 155
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis kapitalas	12	9 550	9 550
Privalomasis rezervas	12	1 791	1 276
Nepaskirstytasis pelnas		11 584	10 286
Nuosavo kapitalo iš viso		22 925	21 112
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		130 512	97 267

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos 2023 m. kovo 23 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu tvirtina ir pasirašo:

Generalinio direktoriaus pavaduotojas _____ Andrius Vnukovskis _____

Apskaitos ir mokesčių departamento direktorė _____ Jelena Vasiljeva _____

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastabos	2022	2021
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą		15 744	12 475
Kitos palūkanų ir panašios pajamos		367	405
Palūkanų pajamos iš viso		16 111	12 880
Palūkanų sąnaudos iš skolinimosi ir klientų indėlių	14	(1 778)	(1 199)
Grynosios palūkanų pajamos		14 333	11 681
Finansinio turto tikėtini kredito nuostoliai	4	(1 279)	(529)
Grynosios palūkanų pajamos po kredito nuostolių		13 054	11 152
Su personalu susijusios sąnaudos	15	(6 086)	(5 209)
Mokesčių ir komisinių sąnaudos		(157)	(157)
Reklama, rinkodara ir reprezentacija		(964)	(790)
Patalpų nuoma ir eksploatacija		(372)	(218)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	13	(37)	(54)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7, 8	(168)	(195)
Naudojimo teisė valdomo turto nusidėvėjimas	13	(474)	(527)
Kitos veiklos sąnaudos	15	(1 768)	(1 540)
Veiklos sąnaudos		(10 026)	(8 690)
Pelnas (nuostoliai) dėl paskolų nurašymų ir pardavimų	4	-	82
Kitos veiklos pajamos	15	218	134
Pelnas prieš pelno mokestį		3 246	2 678
Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis	16	(583)	(459)
Grynasis pelnas		2 663	2 219
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		2 663	2 219

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos 2023 m. kovo 23 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu tvirtina ir pasirašo:

Generalinio direktoriaus pavaduotojas _____

Andrius Vnukovskis _____

Apskaitos ir mokesčių departamento direktorė _____

Jelena Vasiljeva _____

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Pastabos	Privalomas		Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
	Išstatinis kapitalas	rezervas		
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	9 550	851	8 492	18 893
Grynasis pelnas	-	-	2 219	2 219
<i>Bendrųjų pajamų iš viso</i>	-	-	2 219	2,219
Privalomojo rezervo formavimas	-	425	(425)	-
2021 m. gruodžio 31 d. likutis	9 550	1 276	10 286	21 112
Grynasis pelnas	-	-	2 663	2 663
<i>Bendrųjų pajamų iš viso</i>	-	-	2 663	2 663
Privalomojo rezervo formavimas	-	515	(515)	-
Patvirtinti dividendai	-	-	(850)	(850)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	9 550	1 791	11 584	22 925

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos 2023 m. kovo 23 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu tvirtina ir pasirašo:

<u>Generalinio direktoriaus pavaduotojas</u>	<u>Andrius Vnukovskis</u>
<u>Apskaitos ir mokesčių departamento direktorė</u>	<u>Jelena Vasiljeva</u>

Pinigų srautų ataskaita

	Pastabos	2022	2021
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Metu pelnas prieš mokesčius		3 246	2 678
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7, 8, 13	642	664
Ilgalaikio turto nurašymo sąnaudos	7, 8	(2)	6
Paskolų nurašymo ir pardavimo pelno (nuostolių) eliminavimas	4	-	(82)
Kredito nuostoliai	4	1 279	529
Palūkanų pajamos		(16 111)	(12 880)
Paskolų, klientų indėlių ir nuomos palūkanų sąnaudos		1 815	1 253
Kitų nepiniginių sandorių eliminavimas		2	7
		(9 129)	(7 825)
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:			
Suteiktų paskolų ir gautinų sumų (padidėjimas)	4	(26 342)	(18 073)
Klientų indėlių padidėjimas	9	30 457	26 133
Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas) sumažėjimas	5	(54)	57
Kitų gautinų sumų (padidėjimas)	6	(104)	(33)
Prekybos mokėtinų sumų padidėjimas		727	717
Kitų mokėtinų sumų (sumažėjimas) padidėjimas		(19)	417
Kitų finansinių įsipareigojimų (partneriams) padidėjimas	9	46	-
(Sumokėtas) pelno mokesčiai		(334)	-
Gautos palūkanos		14 130	11 730
(Sumokėtos) palūkanos		(1 274)	(590)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		8 104	12 533
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	7, 8	(75)	(34)
Kitos (suteiktos) paskolos	20	(2 649)	(5 000)
Kiti paskolų grąžinimai	20	1 251	25
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(1 473)	(5 009)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Finansinių skolų partneriams sumažėjimas	9	-	(7)
Gautos paskolos	19	7 000	1 000
(Gražintos) paskolos	19	(7 000)	(8 243)
Sumokėti nuomos įsipareigojimai	13	(491)	(523)
Išmokėti dividendai	12	(850)	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(1 341)	(7 773)
Grynasis pinigų srautų (sumažėjimas) padidėjimas		5 290	(249)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	3	7 026	7 275
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	3	12 316	7 026

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos 2022 m. kovo 23 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu tvirtina ir pasirašo:

Generalinio direktoriaus pavaduotojas _____

Andrius Vnukovskis _____

Apskaitos ir mokesčių departamento direktorė _____

Jelena Vasiljeva _____

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

UAB „GF Bankas“ (toliau – Bankas) buvo įsteigtas 2005 m. gruodžio 19 d. ir sėkmingai veikė kaip finansų įstaiga daugiau kaip 14 metų teikdamas nelicencijuotas finansų paslaugas, t. y. vartojimo paskolų teikimas. 2019 m. birželio 25 d. buvo gauta specializuoto banko licencija Nr. LIC-2018-0049, suteikianti teisę priimti indėlius ir iš neprofesionalių rinkos dalyvių.

2020 m. gegužės 18 d. UAB „GF Bankas“ įregistravo Banko įstatus, pakeitė ankstesnį UAB „General Financing“ pavadinimą į UAB „GF Bankas“ ir teikia specializuotas paskolų ir terminuotųjų indėlių iš LR gyventojų priėmimo paslaugas.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų struktūra nepasikeitė – ji buvo tokia pati, kaip ir praėjusiais metais:

	<u>Turimų akcijų skaičius</u>	<u>Nuosavybės dalis</u>
„Marginalen“ AB	<u>3 293 100</u>	<u>100,00 %</u>

Vienintelis kontroliuojantis Banko akcininkė yra bendrovė AB „ESCO Marginalen“, įmonės kodas / verslo registracijos Nr. 556096-5765, adresas Box 26134 100 41 Stokholmas. Bendrovė valdo 100 proc. „Marginalen“ AB akcijų.

Per 2022 m. neįvyko jokių pokyčių Banko įstatiniame kapitale. 2022 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo lygus 9 549 990 Eur ir buvo sudarytas iš 3 293 100 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 2,90 Eur. Visos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas nebuvo įsigijęs savų akcijų. Banko akcijomis nėra viešai prekiaujama.

Banko akcininkas turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

2. Apskaitos principai

2.1 Atitikimo patvirtinimas bei pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Šios finansinės ataskaitos sudarytos remiantis savikainos principu. Bankas finansinės būklės ataskaitoje turtą ir įsipareigojimus pateikia remiantis turto ir įsipareigojimų likvidumu.

Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

Finansinių ataskaitų pateikimo pagrindas

Palyginti su praėjusiais finansiniais metais, Banko apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šias TFAS pataisas, kurias Bankas pradėjo taikyti nuo 2022 m. sausio 1 d.:

- **3-ojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. ciklo metiniai TFAS patobulinimai**
Pataisos taikomos 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:
 - **3-ojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis** 3-iajame TFAS pateikta nuoroda į ankstesnę Konceptualiųjų finansinės atskaitomybės pagrindų versiją atnaujinama 2018 m. paskelbta dabartine versija, reikšmingai nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
 - **16-ojo TFAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose** numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos pardavus objektus, sukurtus gabenant nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus į vietą ir užtikrinant, kad jie būtų tokios būklės,

- **2. Apskaitos principai (tęsinys)**

kad juos būtų galima naudoti vadovybės numatytu būdu. Vietoj to, įmonė pripažįsta tokias pardavimo pajamas ir susijusią savikainą pelno (nuostolių) ataskaitoje.

- **37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose** nurodoma, kurias išlaidas įmonė turėtų įtraukti nustatydamą sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti ar sutartis yra nuostolinga. Pataisose paaiškinama, kad išlaidos, kurios tiesiogiai susijusios su produktų tiekimu ar paslaugų suteikimu, apima papildomas išlaidas ir paskirstytas kitas išlaidas, tiesiogiai susijusias su sutarčių vykdymu.
- **2018–2020 m. ciklo metiniuose TFAS patobulinimuose** pateikiamos nedidelės **1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“** aiškinamųjų pavyzdžių pataisos.

Vadovybė atliko standarto taikymo poveikio vertinimą ir mano, kad šie pakeitimai neturi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

- **16-ojo TFAS „Nuoma“** pataisa „COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos po 2021 m. birželio 30 d.“ Pataisa taikoma 2021 m. balandžio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams (ankstesnis taikymas yra leidžiamas), taip pat ir finansinėse ataskaitose, kurias paskelbti pataisos įsigaliojimo datą įgaliojimas nesuteiktas. 2021 m. kovą Valdyba pakeitė 16-ojo TFAS praktinės priemonės sąlygas siekdama suteikti išimtį nuomininkams, kurie gali netaikyti 16-ojo TFAS nuomos pasikeitimo apskaitos nuostatų nuomos nuolaidoms, kurios yra tiesioginė COVID-19 pandemijos pasekmė. Remiantis šia pataisa, praktinė priemonė dabar taikoma nuomos nuolaidoms, dėl kurių bet koks nuomos mokėjimų sumažinimas turi įtakos tik mokėjimams, kurie iš pradžių turėjo būti sumokėti 2022 m. birželio 30 d. arba anksčiau, jeigu įvykdomos kitos praktinės priemonės sąlygos.

Vadovybė atliko standarto taikymo poveikio vertinimą ir mano, kad šis pakeitimas neturi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

B) Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir anksčiau nepradėti taikyti standartai

- **1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo pareiškimo apie taikomą praktiką pataisos „Informacijos apie apskaitos politiką atskleidimas“**

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

- **8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“**

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos taikomos apskaitinių įvertinimų pakeitimams ir apskaitos politikos keitimams, kurie daromi tokio laikotarpio pradžioje arba vėliau. Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurios susijusios su vertinimo neapibrėžtumu, jei jis nėra susijęs su ankstesnio ataskaitinio laikotarpio klaidų ištaisymu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų pakeitimai skiriasi nuo apskaitos politikos pakeitimo ir klaidų taisymo. Vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

- **12-ojo TFAS „Pelno mokestis“ pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandantis dėl vieno sandorio“**

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. TAS pataisomis siaurinama 12-ajame TAS numatytos pirminio pripažinimo išimties taikymo sritis ir paaiškinama, kaip įmonės turi apskaityti atidėtuosius mokesčius, taikomus tokiems sandoriams kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimai. Pataisomis paaiškinama, kad dėl to, ar mokėjimai, kuriais padengiamas įsipareigojimas, yra išskaitomi skaičiuojant mokesčius, priimamas sprendimas įvertinus taikomą mokesčių teisę ir atsižvelgus į tai, ar tokie išskaitymai skaičiuojant mokesčius yra priskirtini įsipareigojimui ar susijusiam turto komponentui. Šiomis pataisomis numatoma, kad pirminio pripažinimo išimtis netaikoma sandoriams, kurių sudarymo metu susidaro vienodo dydžio apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos. Ji taikoma tik, jeigu pripažįstant nuomos turtą ar nuomos įsipareigojimus (eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimus ir eksploataavimo nutraukimo turto komponentą) susidaro nevienodo dydžio ir užskaitomos apmokestinamųjų ir įskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos. Vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

- **1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos „Įsipareigojimų klasifikavimas į ilgalaikius ir trumpalaikius“**

Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Remiantis 8-uoju TAS, turės būti taikomos retrospektyviai. Pataisomis siekiama paaiškinti 1-ojo TAS principus dėl įsipareigojimų klasifikavimo į ilgalaikius ir trumpalaikius. Pataisomis paaiškinama, ką reiškia teisė atidėti atsiskaitymą, reikalavimas, kad tokia teisė būtų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, tai, kad vadovybės ketinimas neturi įtakos klasifikavimui į trumpalaikius ir ilgalaikius bei kad sutarties šalies pasirinkimai, kurie gali lemti atsiskaitymą perleidžiant paties ūkio subjekto nuosavybės priemones, neturi įtakos įsipareigojimų klasifikavimui į ilgalaikius ir trumpalaikius. Taip pat pataisose nurodoma, kad įsipareigojimų klasifikavimui įtakos turės tik tokios sutarčių sąlygos, kurių ūkio subjektas turi laikytis finansinių ataskaitų datą arba anksčiau. Taip pat reikalaujama atskleisti papildomą informaciją apie pagal paskolų sutartis kylančius ilgalaikius įsipareigojimus, kuriems taikomos sutarties sąlygos, jeigu sutarties sąlygas būtina įvykdyti per trumpesnį nei dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Standarto pataisos dar nėra patvirtintos, todėl vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

- **16-ojo TFAS pataisos „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose“**

Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos skirtos patikslinti reikalavimus pardavėjui – nuomininkui vertinant nuomos įsipareigojimus kylančius iš atgalinės nuomos sandorių, kurie atitinka TFAS 16, tačiau tai nekeičia nuomos apskaitos, kuri nėra susijusi su pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriais. Visų pirma, pardavėjas nuomininkas nustato „nuomos mokesčius“ arba „peržiūrėtus nuomos mokesčius“ taip, kad pardavėjas nuomininkas nepripažintų su naudojimo teise, kurią jis išlaiko, susijusio pelno ar nuostolių sumos. Pagal šiuos reikalavimus pardavėjui nuomininkui nedraudžiama pripažinti pelną ar nuostolius iš dalinio ar visiško nuomos nutraukimo. Pardavėjas nuomininkas taiko šią pataisą pagal 8-ąjį TAS retrospektyviai pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriams, sudarytiems po taikymo pirmą kartą datos, kuri yra pirmojo metinio ataskaitinio laikotarpio, kuriuo subjektas 16-ojo TFAS reikalavimus taiko pirmą kartą, pradžia. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Standarto pataisos dar nėra patvirtintos, todėl vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.2 Pateikimo ir funkcinė valiuta

2022 m. Bankas apskaitą tvarkė ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas apskaitė ir pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais, kuri yra Banko funkcinė ir pateikimo valiuta.

Šių finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti tūkstančiais Eur, jeigu nenurodyta kitaip.

2.3 Nematerialusis turtas

Nematerialus turtas yra identifikuojamas nepiniginis turtas, kuris neturi fizinio pagrindo. Toks turtas pripažįstamas apskaitoje, kai Bankas pradeda kontroliuoti šį turtą ir gali užtikrinti, kad iš tokio turto naudojimo bus gaunama ekonominė nauda. Nematerialus turtas pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tik tada, kai yra tikėtina, kad Bankas gaus iš tokio naudojimo ekonominę naudą ir kai turto įsigijimo savikaina gali būti patikimai nustatoma.

Atskirai įsigijamas arba Banko viduje sukuriamas nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo ar pasigaminimo savikaina. Vėliau nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius. Nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas yra apibrėžtas. Nematerialusis turtas su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku finansinėje apskaitoje nuo 2022 m. yra amortizuojamas per ne ilgesni kaip 5 metų terminą ir įvertinamas jo vertės sumažėjimas, kai tik atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Nematerialaus turto amortizacijos terminai su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje. Peržiūrėjus nematerialiojo turto amortizacijos metodą, naujų sprendimų nebuvo priimta. Amortizacijos normos nebuvo pakeistos.

2.4 Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, įtraukiant neatskaitomą turto įsigijimo PVM, bet neįtraukiant palaikymo išlaidų, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo ir sukaupto vertės sumažėjimo suma. Įsigijimo savikaina apima ir dalies turto pakeitimą, jei tai atitinka ilgalaikio turto pripažinimo kriterijus.

Kai kurios ilgalaikio turto dalys gali būti reguliariai keičiamos. Remiantis ilgalaikio turto pripažinimo principais, Bankas pripažįsta tokių ilgalaikio turto dalių pakeitimo išlaidas kaip ilgalaikį materialųjį turtą jų atsiradimo momentu, jeigu jos atitinka ilgalaikio materialiojo turto pripažinimo kriterijus.

Ilgalaikio turto balansinė vertė yra peržiūrima, kai tik atsiranda turto vertės sumažėjimo požymių arba pasikeitusios aplinkybės rodo, kad balansinė vertė gali būti neatgauta.

Ilgalaikis materialusis turtas yra nurašomas jį pardavus arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikiama jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl turto nurašymo (apskaičiuojamas kaip grynujų pardavimo pajamų ir balansinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiami į tų metų bendrųjų pajamų ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą, per tokius naudingo tarnavimo laikotarpius:

2022 m. rugsėjį, IT specialistams atlikus peržiūrą ir įvertinus faktinį turto naudojimo laikotarpį, buvo nuspręsta nustatyti ilgesnį kompiuterinės technikos naudingo tarnavimo laiką iki 5 metų (anksčiau – 3 metai). Toks pakeitimas neturėjo reikšmingos įtakos nusidėvėjimo sąnaudoms, todėl daugiau informacijos nėra atskleidžiama. Pakeitimas galioja nuo 2022 m. spalio 1 d. Dabartinis naudingo tarnavimo laikas:

Kompiuteriai ir ryšių įranga	5 metai
Baldai	6 metai
Kitas turtas	4 metai

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.5 Finansinis turtas

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūrą sudarė pinigai ir pinigų ekvivalentai, paskolos ir kitos gautinos sumos.

Pirminis pripažinimas ir vertinimas

Finansinis turtas pirminio pripažinimo metu skirstomas į vėliau apskaitomą amortizuota savikaina, tikrąją vertę per kitas bendrąsias pajamas, arba tikrąją vertę pelne arba nuostoliuose.

Finansinio turto priskyrimas pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių finansinio turto pinigų srautų savybių ir Banko verslo modelio apibrėžiančio finansinio turto valdymą. Išskyrus prekybos gautinas sumas, kurios neturi reikšmingo finansavimo komponento, Bankas pirminio pripažinimo metu finansinį turtą įvertina tikrąją vertę, pridėjus, kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąją vertę pelne arba nuostoliuose. Prekybos gautinos sumos, į kurias neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas, yra vertinamos pagal 15-ojo TFAS nustatytą sandorio kainą.

Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąją vertę kitose bendrosiose pajamose, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (SPPI) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Verslo modelis nustato, ar pinigų srautai bus gaunami renkant sutartinius pinigų srautus, parduodant šį finansinį turtą ar naudojant abu variantus.

Banko finansinio turto valdymo modelio tikslas laikyti finansinį turtą, siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus. Bankas, atsižvelgdamas į savo verslo modelį, gali parduoti finansinį turtą, kai padidėja tokio turto kredito rizika.

Įprastas finansinio turto pirkimas arba pardavimas pripažįstamas sandorio sudarymo dieną, tai yra datą, kurią Bankas įsipareigoja pirkti ar parduoti finansinį turtą. Paskolos ir kitos gautinos sumos yra pripažįstamos finansinės būklės ataskaitoje jų išmokėjimo dieną. Nepanaudotų kreditavimo įsipareigojimai apskaitomi nebalansiniuose straipsniuose. 2022 m. gruodžio 31 d. tokie kreditavimo įsipareigojimai sudarė 69 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 93 tūkst. Eur.)

Vėlesnis vertinimas

Po pirminio pripažinimo Bankas finansinį turtą vertina:

- Amortizuota savikaina (skolos finansinės priemonės);
- Tikrąją vertę kitose bendrosiose pajamose, kai nutraukus pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai perkeliama į pelną ar (nuostolius) (skolos finansinės priemonės). 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo tokių finansinių priemonių.
- Tikrąją vertę kitose bendrosiose pajamose, kai nutraukus pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai nėra perkeliama į pelną ar (nuostolius) (nuosavybės priemonės). 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo tokių finansinių priemonių.
- Tikrąją vertę pelne (nuostoliuose). 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo tokių finansinių priemonių.

Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas (skolos finansinės priemonės)

Ši kategorija yra aktualiausia Bankui, kuris vertina finansinį turtą amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl sutartinių finansinio turto sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Atlikus Banko valdomo finansinio turto verslo modelio ir finansinio turto sutartinių pinigų srautų savybių vertinimą nustatyta, kad 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Banko finansinį turtą sudarė tik turtas, laikomas siekiant surinkti sutartinius pinigų srautus.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas yra apskaitomas naudojant efektyvios palūkanų normos metodą (EIR), atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. EIR yra norma, kuri tiksliai diskontuoja apskaičiuotas būsimas pinigų įplaukas per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba, prireikus, trumpesnį laikotarpį iki finansinio turto bendrosios balansinės vertės. EIR (o dėl to ir finansinio turto amortizuota savikaina) apskaičiuojama, atsižvelgiant į visas įsigijimo nuolaidas, mokesčius ir išlaidas, kurios yra neatskirama EIR dalis. Palūkanos apskaičiuotos naudojant efektyvią palūkanų normą yra apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniuose „Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą“ bei „Kitos palūkanų ir panašios pajamos“. Į kitas palūkanų ir panašias pajamas įskaičiuojamos pradelstos, teismo nustatytos palūkanos ir draudimo iš anksto grąžintos palūkanos.

Bankas pripažįsta paskolų palūkanų pajamas, naudodamas pelno normą, kuri yra geriausias pastovios grąžos normos įvertinimas per visą numatomą paskolos galiojimo laikotarpį. Yra vertinamas galimų skirtingų palūkanų normų poveikis įvairiais etapais ir kitos produkto gyvavimo ciklo charakteristikos (įskaitant išankstinius grąžinimus, delspinigius ir mokesčius). Jei mokesčiai dėl finansinio turto pinigų srautų yra peržiūrimi dėl kitų priežasčių nei kredito rizika, toks koregavimas yra įtraukiamas į teigiamą arba neigiamą turto vertės koregavimą bendrųjų pajamų ataskaitoje atitinkamai padidinant arba sumažinant palūkanų pajamas. Pelnas ar nuostoliai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje, kai turto pripažinimas yra nutraukiamas, turtas yra pakeičiamas ar šiam nustatomas vertės sumažėjimas.

Banko finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, klientams suteiktas paskolas, kitas suteiktas paskolas, kitas gautinas sumas ir trumpalaikį turtą.

Pripažinimo nutraukimas

Finansinio turto (arba, kai taikytina, finansinio turto dalies arba panašaus finansinio turto grupės dalies) pripažinimas yra nutraukiamas (tai yra, jis yra pašalinamas iš Banko finansinės būklės ataskaitos), kai:

- baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bankas perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautus; arba prisiima prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį ir

a) Bankas perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba

b) Bankas nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Kai Bankas perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautą arba sudaro perleidimo sutartį su trečiaja šalimi, yra vertinama, ar ir kokia apimtimi, Bankas išlaiko su šio finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą. Kai Bankas nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos ir neperleidžia turto kontrolės, turtas yra ir toliau pripažįstamas ta dalimi, su kuria Bankas yra vis dar susijęs. Šiuo atveju Bankas taip pat pripažįsta susijusį įsipareigojimą. Perleistas turtas ir su juo susijęs įsipareigojimas yra vertinami remiantis teisėmis ir įsipareigojimais, kuriuos Bankas išlaikė.

Skirtumo (pelno arba nuostolių) pripažinimo nutraukimas, kai toks skirtumas susidaro tarp bendro finansinio turto pripažintos sumos ir:

- apskaitinių verčių (nustatytų nutraukimo pripažinimo dieną); ir
- gauto atlygio (įskaitant bet koki įsigytą naują turtą, atėmus naujų įsipareigojimų sumą), pripažįstamas pelnu (nuostoliai) straipsnyje „Pelnas (nuostoliai) dėl paskolų nurašymų ir pardavimų“.

Kai su Banku susijęs perduotas turtas tampa garantija, toliau kontroliuojama dalis vertinama mažesniaja suma iš apskaitinės turto vertės, ir didžiausios numanomos sumos, kurią Bankui gali tekti sumokėti (garantijos suma).

Visas finansinis turtas arba jo dalis nurašoma tik tada, kai Bankas negali pagrįstai tikėtis atgauti visą finansinį turtą arba jo dalį. Jei nurašoma suma yra didesnė už sukauptą kredito nuostolių sumą, skirtumas pirmiausiai apskaitomas kaip papildomas vertės sumažėjimas, kuriuo vėliau koreguojama bendroji balansinė vertė. Bet kokie vėlesni nurašyto finansinio turto atgavimai yra apskaitomi kaip kreditiniai įrašai finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliuose.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

Finansinio turto pertvarkymas

Kai sutartyje numatyti finansinio turto pinigų srautai yra iš naujo derinami arba kitaip keičiami dėl komercinės restruktūrizavimo veiklos, o ne dėl kredito rizikos ir vertės sumažėjimo, Bankas atlieka vertinimą, kad nustatytų, ar dėl pakeitimų to finansinio turto pripažinimas turi būti nutrauktas.

Jei dėl pakeitimo pinigų srautai iš esmės nesiskiria, kaip nurodyta toliau, pripažinimas nenutraukiamas. Remdamasis pinigų srautų, diskontuotų pagal pradinį EIR, pokytį, Bankas apskaito modifikacijos pelną arba nuostolį tiek, kiek vertės sumažėjimo nuostolis dar nebuvo užfiksuotas

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bankas pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius (ECL) visoms skolos finansinėms priemonėms, kurios nėra vertinamos tikraja verte per pelną ar nuostolius. ECL yra paremti sutartinių gautinų pinigų srautų ir pinigų srautų, kuriuos Bankas tikisi gauti, skirtumu, diskontuotu taikant pradinę efektyvią palūkanų normą. ECL yra pripažįstami trimis etapais (1 lentelė). Kredito pozicijoms, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo nėra reikšmingai padidėjusi, ECL apskaičiuojamas kredito nuostoliams, atsirandantiems dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, galimų per ateinančius 12 mėnesių (12 mėnesių ECL, 1 etapas). Siekiant nustatyti, kurios nevēluojančios paskolos (1 etapas) turi reikšmingai padidėjusią kredito riziką (2 etapas), visos portfelyje esančios paskolos yra padalinamos į 10 grupių pagal jų rizikos lygį sandorio sudarymo metu (rizikos lygis yra nustatomas naudojantis logistinės regresijos modeliais) ir kiekvienai paskolai yra perskaičiuojama jos mokumo tikimybė su naujausiais turimais duomenimis. Jeigu paskolos rizikos lygis pablogėja (pasikeičia į grupę su didesniu rizikos lygiu), palyginti su vertinimo metu buvusiu, ji priskiriama prie paskolų su reikšmingai padidėjusia kredito rizika. Jei paskola patenka į dešimtąją rizikos grupę, ji iš karto priskiriama prie paskolų su reikšmingai padidėjusia kredito rizika (2 etapas).

Bankas taip pat vertina, kad paskolų kredito rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi (2 etapas), kai:

- sutartiniai mokėjimai yra pradelsti nuo 30 iki 89 dienų, arba buvo pradelsti daugiau kaip 30 dienų per pastaruosius 6 mėnesius;
- paskola buvo restruktūrizuota;
- klientas per pastarąsias 30 dienų neįvykdė žodinio susitarimo sumokėti skolą arba gauta reikšminga informacija jog klientas ateityje negalės mokėti įmokų;
- kliento mokėjimai per pastarąsias 90 dienų buvo atidėti (laikotarpiui, kuriuo skaičiuojamos tik palūkanos);
- žinomi kiti faktoriai, kurie, Banko požiūriu, rodo reikšmingą rizikos padidėjimą.

Reikšmingai padidėjusios rizikos (2 etapas) paskolų vertės sumažėjimas formuojamas kredito nuostolių sumai, kurių tikimasi per likusį kredito pozicijos galiojimo laikotarpį, neatsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo laiką (galiojimo laikotarpio ECL). 2022 m. lapkritį Bankas sistemoje įvedė naują įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės sąvoką (paskolų mokėjimų grafike nepertraukiamai skaičiuoja visas pradelstas dienas, o ne tik nuo paskutinio praleisto mokėjimo dienos), o tai lėmė tikėtinų kredito nuostolių padidėjimą (120 tūkst. Eur). Bankas laiko, kad skolininkas neįvykdė savo įsipareigojimų, susijusių su finansiniu turto, jei:

- įsipareigojimai, susiję su finansiniu turto, yra pradelsti bent 90 dienų iš eilės;
- patvirtinta skolininko mirtis;
- skolininkas paskelbė bankrotą;
- patvirtintas sukčiavimo atvejis;
- kreditinių įsipareigojimų (paskolų, kurios restruktūrizavimo metu jau buvo pradelstos) restruktūrizavimo atveju.

1 lentelė. Portfelio struktūra

Veiksnius kredito pozicijos (1 etapas)	Reikšmingai padidėjusi kredito rizika (2 etapas)	Neveiksnius kredito pozicijos (3 etapas)
12 mėnesių ECL	Galiojimo laikotarpio ECL	Galiojimo laikotarpio ECL arba 100 proc. atidėjiniai

2. Apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas nurašomas, tik tais atvejais kai nėra galimybių susigrąžinti sutartinius pinigų srautus, kai skolininkas miršta ir jo turtinės teisės bei prievolės nepereina, ar nėra priimamos paveldėtojų, dėl to, kad miręs asmuo neturėjo jokio kilnojamojo ar nekilnojamojo turto, kuris galėjo būti paveldimas, ar jo nepakako reikalavimams padengti perimto turto apimtimi, pasibaigia fizinio asmens bankroto procedūra, įsigaliojusiu Teismo sprendimu, taip pat sukčiavimo bylose, kai sueina ikiteisminio tyrimo senatis, numatyta LR baudžiamajame kodekse, o kaltas asmuo, per tyrimo eigos laikotarpį nebūna nustatytas.

Bankas apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius, remdamasis tikimybėmis įvertintais scenarijais, kad būtų galima įvertinti numatomus grynuosius pinigų srautų trūkumus, diskontuotus EIR. Pinigų srautų trūkumas yra skirtumas tarp pinigų srautų, kurie turėtų būti sumokėti Bankui pagal sutartį, ir pinigų srautų, kuriuos Bankas tikisi gauti.

Pagrindiniai naudojami elementai, skaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius, yra šie:

- PD (angl. *probability of default*) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, apskaičiuota Banko istoriniais 2013–2021 metų duomenimis. PD yra vertinami atskirai 3 skirtingiems paskolų segmentams: paskoloms grynaisiais, refinansavimui ir pirkinių finansavimui.
- EAD (angl. *exposure at default*) – skolinimo pozicijos dydis įsipareigojimų nevykdymo momentu (pagrindinė kredito dalis, sandorio sudarymo mokestis, tvarkymo mokestis ir sukauptos palūkanos).
- LGD (angl. *loss given default*) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo sąlygotas nuostolis, apskaičiuotas Banko istoriniais 2014–2021 metų duomenimis. Jis pagrįstas sutartinių pinigų srautų skirtumu nuo to, kiek skolintojas tikisi atgauti nevykdymo atveju.

Apskaičiuodamas tikėtinus kredito nuostolius, Bankas atsižvelgia į labiausiai tikėtiną scenarijų (daroma prielaida, kad ateities makroekonominiai pokyčiai atitiks Lietuvos banko skelbiamas naujausias ekonomines prognozes) ir streso atvejo scenarijų, kurį sudaro du blogiausio atvejo makroekonomikos scenarijai, nurodyti Lietuvos banko 2022 metais paskelbtoje „2022 m. finansinio stabilumo apžvalga“. Streso atvejo scenarijų sudaro didesnio šoko ir nepalankūs scenarijai, apibrėžti tame pačiame leidinyje (kurių kiekvieno poveikis galutiniam rezultatui yra 10 proc.).

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas. Bet kuris vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje tiek, kad turto apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos vertės atstatymo dieną.

Kartais Bankas, reaguodamas į skolininko finansinius sunkumus, suteikia nuolaidas ar pakeičia pradinės paskolų sutarčių sąlygas.

Bankas laiko paskolą restruktūrizuota, kai tokie pakeitimai yra atliekami dėl dabartinių ar tikėtinų skolininko finansinių sunkumų, ir Bankas nebūtų atlikęs tokių pakeitimų, jei skolininkas būtų finansiškai pajėgus. Veiksniai, rodantys finansinius sunkumus, apima įsipareigojimų nevykdymą arba reikšmingus kitus Skolų išieškojimo skyriaus pastebėjimus skolininko atžvilgiu. Restruktūrizavimas gali apimti mokėjimo termino pratęsimą ir naujas paskolos sutarties sąlygas. Persvarčius sąlygas, bet koks vertės sumažėjimas vertinamas naudojant pradinę EIR, apskaičiuotą prieš pakeičiant sąlygas. Banko politika yra tinkamai stebėti visas restruktūrizuotas paskolas, kad būtų užtikrinta, jog ateityje mokėjimai ir toliau bus vykdomi.

Sprendimai dėl restruktūrizuotos paskolos klasifikavimo tarp 1–3 rizikos lygių (angl. *stage*) nustatomi taip:

- Jei restruktūrizuotą paskolą vėluojama grąžinti <90 dienų:
 - Tikrinami sandoriai, kurie buvo restruktūrizuoti.
 - Jeigu bent vieno iš šių sandorių įsipareigojimų buvo vėluojama įvykdyti ≥ 90 dienų – restruktūrizuotas sandoris priskiriamas 3 lygiui.
 - Jeigu visų sandorių įsipareigojimus buvo vėluojama įvykdyti <90 dienų – restruktūrizuotas sandoris patenka į 1 arba 2 lygį pagal vėlavimo dienų skaičių.
 - Tikrinama ar restruktūrizuotas sandoris buvo patekęs į 3 lygį:
 - Skaičiuojama kiek mėnesių praėjo nuo perkėlimo iš 3 lygio (tai yra kiek mėnesių praėjo nuo tada, kai įsipareigojimus vėluojama įvykdyti <90 dienų).
 - Jeigu praėjo mažiau nei 12 mėnesių – jis priskiriamas 3 rizikos lygiui.
 - Jeigu praėjo 12 arba daugiau mėnesių, sandoris priskiriamas 2 lygiui.
- Restruktūrizuoto sandorio įsipareigojimus vėluojama įvykdyti ≥ 90 dienų:
 - Sandoris priskiriamas 3 rizikos lygiui.

Nuo 2018 m. sausio 1 d., kai paskola buvo persvarstyta arba pakeista, bet nenutrauktas jos pripažinimas, Bankas taip pat pakartotinai įvertina, ar reikšmingai padidėjo kredito rizika. Bankas taip pat svarsto, ar tokia paskola turi būti klasifikuojama

2. Apskaitos principai (tęsinys)

kaip 3 lygio finansinis turtas. Jei paskola buvo pertvarkyta, ji tokia išlieka visą 12 mėnesių trukmės stebėsenos laikotarpį, per kurį skolininkas turi įvykdyti tam tikras sąlygas, kad būtų perkeltas į žemesnės rizikos lygį.

Naudojant Lietuvos statistikos departamento ir Lietuvos banko pateiktus oficialius ekonominius rodiklius, tiesinės regresijos pagalba nustatomi koeficientai, kuriais yra koreguojami tikėtini pinigų srautai ir PD rodikliai. Koeficientai atspindi tikėtinus ekonominius pakilimus ir nuosmukius pagal Lietuvos banko pateikiamas naujausias ekonominių rodiklių prognozes. Pagrindiniai ekonominių koeficientų nustatyme naudojami rodikliai:

- privataus ir valstybinio sektoriaus vartojimas;
- eksportas ir importas;
- infliacija;
- BVP (bendrasis vidaus produktas);
- VKI (vartotojų kainų indeksas);
- gyventojų pajamos (bruto ir neto);
- nedarbo lygio rodikliai.

Galutiniame modelyje naudojami rodikliai: nedarbo lygis ir eksporto augimas.

Bankas taip pat vertina rinkos situaciją pagal ekonominius sektorius. Klientams, kurie dirba ekonominius nuosmukius patiriančiuose ar padidėjusios makroekonominės rizikos sektoriuose, taikomi griežtesni reikalavimai priimant sprendimą ar tai yra padidėjusios rizikos kredito pozicijos.

Nepanaudotų kreditavimo įsipareigojimų tikėtini kredito nuostoliai

Vertindamas nepanaudotų kreditavimo įsipareigojimų tikėtinus kredito nuostolius, Bankas įvertina tikėtiną proporcinę kreditavimo įsipareigojimo dalį, kuria bus pasinaudota per tikėtiną kreditavimo įsipareigojimo galiojimo laikotarpį. Tuomet ECL yra grindžiamas numatomų grynujų pinigų srautų trūkumų dabartine verte, jei paskola pasinaudojama, remiantis keturiais tikimybėmis įvertintais scenarijais. Tikimybėmis įvertinti pinigų srautų trūkumai diskontuojami paskolai taikoma EIR. ECL kreditavimo įsipareigojimams pripažįstami atidėjinių straipsnyje.

Atidėjinys gautinų sumų iš kitų kredito įstaigų tikėtiniems kredito nuostoliams

Gautinų sumų iš kitų kredito įstaigų ECL apskaičiuojami pagal šią formulę:

$ECL = PD \times EAD \times LGD$, kur:

- PD – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, apskaičiuota naudojant „Standard & Poor“ ir „Moody“ reitingais pagrįstą vidinę sistemą;
- EAD – skolinimo pozicijos dydis įsipareigojimų neįvykdymo momentu, paskolos dydis, įskaitant amortizaciją, atidėjinių skaičiavimo momentu;
- LGD – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo sąlygotas nuostolis, kurio įvertis lygus 100 proc., nes netaikoma jokia užtikrinimo priemonė ir nesudarytas potencialių kreditorių sąrašas įsipareigojimų neįvykdymo atveju.

Tokios rūšies ECL yra skaičiuojami didesnėms nei 10 tūkst. Eur sumoms.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.6 Finansiniai įsipareigojimai

Pirminis pripažinimas ir vertinimas

Finansinių įsipareigojimų kategorijai priskiriami Banko klientų indėliai, finansinės skolos, nuomos įsipareigojimai ir kitos mokėtinos sumos. Visi finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra pripažįstami tikrąja verte, o gautų paskolų bei mokėtinų sumų atveju – atėmus tiesiogiai priskirtinas sandorio išlaidas.

Vėlesnis vertinimas

Finansinių įsipareigojimų vertinimas priklauso nuo jų priskyrimo, kaip aprašyta toliau:

Finansiniai įsipareigojimai apskaitomi tikrąja verte pelne ar nuostoliuose

Finansiniai įsipareigojimai, apskaitomi tikrąja verte pelne ar nuostoliuose, apima finansinius įsipareigojimus, laikomus prekybai, ir finansinius įsipareigojimus, kurie buvo priskirti pirminio pripažinimo metu kaip vertinami tikrąja verte pelne ar nuostoliuose. Tokie įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip laikomi prekybai. 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas nepriskyrė jokių finansinių įsipareigojimų prie vertinamų tikrąja verte pelne ar nuostoliuose.

Finansiniai įsipareigojimai apskaitomi amortizuota savikaina

Šiai kategorijai priskiriami klientų trumpalaikiai ir ilgalaikiai indėliai, gautos paskolos ir kitos mokėtinos sumos.

Po pirminio pripažinimo finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota savikaina, taikant efektyvios palūkanų normos metodą (EIR). Finansinių įsipareigojimų pripažinimas yra nutraukiamas, kai jie įvykdyti, anuliuoti arba pasibaigė.

Gautos paskolos ir kitos mokėtinos sumos

Po pirminio pripažinimo indėliai, paskolos ir kitos mokėtinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą (EIR). Pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje, kai įsipareigojimai yra nurašomi arba amortizuojami.

Amortizuota savikaina apskaičiuojama atsižvelgiant į nuolaidą ar priemonę įsigyjant, taip pat mokesčius ar išlaidas, kurios yra neatskiriama EIR dalis. EIR amortizacija įtraukiama į palūkanų sąnaudų straipsnį bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Pripažinimo nutraukimas

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojimas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skolintojui, bet iš esmės kitomis sąlygomis, arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pokytis laikomas pirminio įsipareigojimo nutraukimu ir naujo įsipareigojimo atsiradimu. Skirtumas tarp atitinkamų balansinių verčių pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

2.7 Nuoma

Bankas kaip nuomininkas

Pagal nuomos sutartis į apskaitą yra traukiamas naudojimo teise valdomas turtas ir susijęs įsipareigojimas tada, kai Bankas gali pradėti naudotis nuomojamu turtu. Kiekvienas nuomos mokėjimas yra paskirstomas tarp įsipareigojimų ir palūkanų sąnaudų. Palūkanų sąnaudos yra pripažįstamos per nuomos laikotarpį. Nuomos mokėjimai yra diskontuojami naudojant Banko skolinimosi palūkanų normą. Visoms nuomos sutartims, išskyrus trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos sutartis, Bankas taiko vieną pripažinimo ir vertinimo metodą. Bankas pripažįsta nuomos įsipareigojimą mokėti nuomos įmokas ir naudojimo teise valdomą turtą, pagal kurį suteikiama teisė naudotis pagrindiniu turtu.

Naudojimo teise valdomas turtas

Pradžios datą (t. y. datą, nuo kurios pagrindinis turtas pradėtas naudoti) Bankas pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą. Naudojimo teise valdomas turtas apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą pakoregavus dėl nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina apima nuomos įsipareigojimų pirminio vertinimo sumą, pirmines tiesiogines išlaidas, nuomos mokesčius pradžios datą arba iki jos, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas. Toliau nurodyta, kaip naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas per visą nuomos laikotarpį skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą:

- Patalpos nuo 2 iki 5 metų
- Transporto priemonės nuo 3 iki 5 metų

2. Apskaitos principai (tęsinys)

Nuomos įsipareigojimai

Pradžios datą Bankas pripažįsta nuomos įsipareigojimus, apskaitomus nuomos įmokų, kurios turės būti sumokėtos per nuomos laikotarpį, dabartine verte. Nuomos įmokos apima fiksuotas įmokas (įskaitant prilygintas fiksuotoms įmokoms) atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas, kintamas nuomos įmokas, kurios priklauso nuo indekso ar normos, ir sumos, kurios turėtų būti sumokėtos pagal likvidacinės vertės garantijas. Tokios nuomos įmokos taip pat apima pasirinkimo pirkti sandorio vykdymo kainą, jei yra pagrįstai žinoma, kad Bankas ta pasirinkimo teise pasinaudos, ir baudas už nuomos nutraukimą, jeigu daroma prielaida, kad per nuomos laikotarpį Bankas pasinaudos pasirinkimo teise nutraukti nuomą. Kintamos nuomos įmokos, kurios nepriklauso nuo indekso ar normos, pripažįstamos sąnaudomis (nebent jos yra patiriamos atsargoms pagaminti) laikotarpiu, kuriuo įvyksta įvykis ar atsiranda sąlyga, dėl kurių mokami šie mokesčiai.

Bankas negali lengvai nustatyti nuomos sutartyje numatytos palūkanų normos, todėl ji taiko priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą (IBR) nuomos įsipareigojimams įvertinti. IBR (angl. *Incremental Borrowing Rate*) – palūkanų norma, kurią Bankas turėtų mokėti, kad su panašiomis garantijomis panašiam laikotarpiui pasiskolintų lėšų, būtinų turtui, kurio vertė panaši į naudojimo teise valdomo turto vertę, įsigyti panašiomis ekonominėmis sąlygomis. IBR norma reguliariai peržiūrima. Po pradžios datos nuomos įsipareigojimų suma didinama atsižvelgiant į padidėjusią palūkanų normą ir sumažinama sumokėtų nuomos įmokų suma. Be to, balansinė nuomos įsipareigojimų suma yra vertinama pakartotinai, jeigu atliekami tam tikri koregavimai, pasikeičia nuomos laikotarpis ar nuomos įmokos (pvz., būsimų įmokų pakeitimai dėl indekso ar normos, naudojamos tokiems nuomos įmokoms nustatyti, pasikeitimo) arba pasikeičia pasirinkimo teisės pirkti nuomojamą turtą vertinimas.

Banko nuomos įsipareigojimai apskaitomi straipsnyje „Nuomos įsipareigojimai“ (žr. 13 pastabą).

Trumpalaikė ir mažaverčio turto nuoma

Bankas taiko pripažinimo išimtį savo trumpalaikiam turtui, kurį sudaro automobilių nuoma. Trumpalaikės nuomos sutartys vertinamos atsižvelgiant į pratęsimo galimybes. Jei ataskaitinę dieną iki nuomos sutarties termino pabaigos yra likę mažiau nei 12 mėnesių, tuomet yra vertinama nuomos sutarties pratęsimo tikimybė. Jei yra labiau tikėtina, jog sutartis bus pratęsta ilgesniam laikotarpiui, prie dabartinio iki sutarties pabaigos likusio laikotarpio papildomai yra pridodamas planuojamas nuomos pratęsimo terminas. Trumpalaikės ir mažaverčio turto (kurio vertė mažesnė nei 5 tūkst. USD) nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

2.8 Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų datą Bankas nustato, ar yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja, Bankas apskaičiuoja tokio turto atsiperkamąją vertę. Turto atsiperkamoji vertė yra didesnė iš turto ar pinigų generuojančio vieneto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas bei jo naudojimo vertės. Turto atsiperkamoji vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, nepriklausomų nuo kito turto ar kitų turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atgautiną vertę, turto vertė yra sumažėjusi, todėl ji yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės, naudojant diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Besitęsiančios veiklos vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kurie yra susiję su nuvertėjusio turto veikla.

Kiekvieną ataskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jei pastebimas nuvertėjimas, apskaičiuojama tokio turto atsiperkamoji vertė. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeičia įvertinimai, naudoti nustatyti atsiperkamajai vertei, palyginti su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju, apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atsiperkamosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje niekada nebūtų pripažintas vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, nebent turtas yra apskaitomas perkainota verte ir atstatymas tokiu atveju yra apskaitomas kaip perkainojimo rezultato padidėjimas. Po tokio atstatymo nusidėvėjimo norma (jei tokia taikoma) yra koreguojama, kad atstatytos turto apskaitinės vertės ir likvidacinės vertės skirtumas ateityje būtų paskirstytas per visą likusį turto naudingo tarnavimo laiką.

2.9 Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

Tikrosios vertės nustatymo tikslas yra nustatyti kainą, už kurią gali būti apsieista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp rinkos dalyvių vertinimo dieną ir esant dabartinėms rinkos sąlygomis. Tikroji finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų įvertinimui – pardavimo kainos. Palūkanas uždirbančios finansinės priemonės

2. Apskaitos principai (tęsinys)

tikroji vertė nustatoma įvertinus pinigų srautus, diskontuotus rinkos palūkanų normomis, taikomomis panašių terminų ir panašios rizikos priemonėms. Nektiruojamų nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo

metodais. Šie vertinimo metodai apima tam tikrus vertinimus, kurių dalis priklauso nuo priemonės sudėtingumo ir rinkos duomenimis pagrįstos informacijos prieinamumo. Tokie metodai remiasi rinkos sąlygomis pastaruoju metu įvykusių sandorių kainomis, panašių popierių rinkos kaina arba pinigų srautų analize. Tikroji finansinio turto (įsipareigojimų) vertė yra atskirai aprašoma finansinių ataskaitų pastabose, jei ji reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės.

Tikraja verte apskaitomų finansinių priemonių suskirstymui pagal vertinimo metodą yra nustatyti trys duomenų lygiai:

1 lygis: Kotiruojamos rinkos kainos

1 lygio vertinimai atliekami naudojant nekoreguotas identiškų priemonių kotiruojamas rinkos kainas aktyvuose rinkose, kur kotiruojamos kainos yra lengvai prieinamos ir šios kainos atspindi faktiškus ir reguliariai vykdomus rinkos sandorius tarp nesusijusių šalių.

2 lygis: Vertinimo metodai naudojant stebimus duomenis

2 lygio vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje. Taikant 2 lygio vertinimo metodus yra naudojami diskontuoti pinigų srautai, pasirinkimo sandorių kainodaros modeliai, naujausi sandoriai ir kitų finansinių priemonių, kurios iš esmės yra tokios pačios, kainos.

Prieinamos reikšmės yra, pavyzdžiui, užsienio valiutų keitimo kursai, vertybinių popierių biržos kainos, rinkos palūkanų normos (LIBOR ir kt.), stebimų pasirinkimo sandorių kainų numanomas svyravimas už tokį patį laikotarpį ir Banko faktiškai įvykdyti sandoriai su viena ar daugiau išorinių sandorio šalių.

3 lygis: Vertinimo metodai naudojant reikšmingas nestebimus duomenis

3 lygio metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis. Tokie metodai dažniausiai apima panašių priemonių stebimų duomenų ekstrapoliavimą, istorinių duomenų analizę ar kitų analitinių metodų taikymą.

2.10 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai, laikomi Lietuvos banke, LR komerciniuose bankuose bei automatiniuose kasininkų seifuose (AKS). Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų pradinis terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro lėšos Lietuvos Banke, einamosiose bankų sąskaitose bei pinigų likučiai AKS.

2.11 Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada ir tik tada, kai dėl įvykio praeityje Bankas turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Atidėjiniai yra peržiūrimi kiekvieno balanso sudarymo dieną ir koreguojami, kad atspindėtų tiksliausią dabartinį įvertinimą. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjinių suma yra išlaidų, kurių, tikėtina, reikės įsipareigojimui padengti, dabartinė vertė. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinių padidėjimas, atspindintis praėjusio laiko tarpą, yra apskaitomas kaip palūkanų sąnaudos.

2.12 Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Pelno mokesčio apskaičiavimas remiasi metiniu pelnu, įvertinus atidėtą pelno mokestį. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymo nuostatomis, apmokestinamasis pelnas apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu. Papildomu 5 proc. pelno mokesčio tarifu apmokestinama pelno dalis, kuri viršija 2 mln. Eur.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

Mokestiniai nuostoliai Lietuvoje gali būti keliami neribotą laiką. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeliama mokestiniai nuostoliai negali viršyti 70 proc. einamųjų metų apmokestinamo pelno. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtasis mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką finansinių ataskaitų datai. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datai. Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tiek, kiek Banko vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes.

Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose. 2020 m. pabaigoje Bankas finansinėse ataskaitose pripažino atidėtojo mokesčio turtą, kuris buvo apskaičiuotas dėl to, kad pradėjus vykdyti bankinę veiklą pasikeitė mokestinis reglamentavimas ir atidėtųjų paskoloms sąnaudų tapo leidžiamais atskaitymais. Dėl šios priežasties 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaičiuotas mokestinis nuostolis, kurio pagrindu pripažintas atidėtojo mokesčio turtas. 2022 m. gruodžio 31 d. atidėtąjį mokestį sudarė nepanaudota anksčiau pripažinti atidėtojo mokesčio suma. Papildomos atidėtojo mokesčio sumos nereikšmingos, todėl jos nebuvo parodytos Banko 2022 metų finansinėse ataskaitose.

2.13 Pajamų pripažinimas

Pajamos yra pripažįstamos tuomet, kai yra tikėtina, kad Bankas gaus ekonominę naudą ir kai pajamas galima patikimai apskaičiuoti. Pajamos yra apskaitomos kaupimo principu, kai jos yra uždirbamos.

Vartojimo kreditų palūkanų pajamos yra pripažįstamos kaupimo principu, atsižvelgiant į skolos likutį ir taikant efektyvią palūkanų normą. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Bankas įvertina pinigų srautus, atsižvelgdama į visas paskolos sutartyje nurodytas sąlygas, tačiau neatsižvelgdama į būsimus kredito nuostolius. Į šį skaičiavimą yra įtraukiami visi mokesčiai ir kitos sumos, kurias sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos, ir kurios yra neatskiriama faktinės palūkanų normos dalis, taip pat visi komisiniai arba nuolaidos.

Bankas skaičiuoja palūkanų pajamas taikydama efektyvią palūkanų normą kito nei sumažėjusios vertės finansinio turto bendrai likutinei vertei (neatėmus vertės sumažėjimo). Kai finansinio turto vertė sumažėja ir dėl šios priežasties jis priskiriamas 3 stadijai, Bankas pripažįsta pajamas taikant efektyvią palūkanų normą finansinio turto amortizuotai savikainai (atėmus vertės sumažėjimą).

Jeigu finansinio turto būklė pagerėja ir jis gražinamas į 2 arba 1 etapą, Bankas grįžta prie tokio turto pajamų pripažinimo nuo bendros likutinės vertės neatėmus vertės sumažėjimo.

Kitų paslaugų pajamos pripažįstamos, kai sandoris yra baigtas arba jo įvykdymo laipsnis iki finansinių ataskaitų datos gali būti patikimai įvertintas.

Delspinigiai už pavėluotus atsiskaitymus ir kiti įsipareigojimai, susiję su paskolomis, pripažįstami pajamomis, kai yra tikėtina, kad Bankas gaus ekonominės naudos ir kai pajamas galima patikimai apskaičiuoti.

2.14 Sąnaudų pripažinimas

Indėlių palūkanų sąnaudos apskaitoje pripažįstamos kaupimo principu, atsižvelgiant į indėlio sumą ir taikant indėlio sutarties galiojanti palūkanų normą. Kitos veiklos sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį patirtų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įtraukiant neatskaitomą PVM. Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.15 Užsienio valiutos

Užsienio valiuta išreikšti sandoriai apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ir nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dieną yra apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

Bankas per 2022 ataskaitinius metus nevykdė ir finansinių ataskaitų datą neturėjo sandorių užsienio valiuta.

2.16 Įvertinimų ir vadovybės sprendimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Remiantis tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimui.

Toliau pateiktos pagrindinės prielaidos, kurios yra įtakojamos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo balanso sudarymo datą bei kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Klientų permokų iš pasibaigusių paskolos sutarčių nurašymas

Bankas apskaito ir nuolat kontroliuoja klientų, neturinčių galiojančių paskolų sandorių permokas. GF bankas, remdamasis „Marginalen“ Grupės darbo su klientų permokomis tvarka bei atsižvelgdamas į bendrąjį 10 metų ieškinio senaties terminą, numatytą LR civiliniame kodekse, kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertina permokas pagal jų atsiradimo terminą. Kai nuo permokos gavimo praeina 10 metų ir per šį laiką klientas nesikreipė dėl jos grąžinimo, o Bankui nepavyko gauti patikimos informacijos, reikalingos permokos grąžinimui, permokos pripažinimas nutraukiamas ir apskaitoma kaip pajamos. Išsamesnė informacija apie įtrauktas sumas yra nurodyta 11 pastaboje.

Klientams suteiktų paskolų tikėtinų kredito nuostolių nustatymas (arba kitaip – vertės sumažėjimas)

Bankas, siekdamas nustatyti vertės sumažėjimą, nuolat peržiūri turimų paskolų portfelį. Bankas, nustatydamas ar nuostolis dėl paskolų vertės sumažėjimo turėtų būti pripažintas pelne (nuostoliuose), naudoja įvertinimus ar yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad yra išmatuojamas įvertintų panašios rizikos Banko skolininkų būsimųjų pinigų srautų sumažėjimas. Šis įvertinimas remiasi istorinės kiekvienos panašios rizikos skolininkų grupės informacijos analize bei aktualia ateities informacija. Kiekvienai panašios rizikos skolininkų grupei nustatomas nuostolingumo koeficientas, ir juo remiantis nustatomas vertės sumažėjimas. Naudojamos prielaidos reguliariai (bent kartą per metus) peržiūrimos, siekiant sumažinti skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių.

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavime naudojami ekonominių rodiklių istoriniai duomenys bei oficialios ateities prognozės, pateiktos Lietuvos Statistikos Departamento ir Lietuvos Banko, taip įvertinant ateities pinigų srautų didėjimą arba mažėjimą. Pagrindiniai naudojami rodikliai, kurie buvo atrinkti regresinės analizės būdu, yra prekių ir paslaugų eksporto augimas ir nedarbo lygio rodiklis. Naudojant šiuos rodiklius nustatomi koeficientai, kuriais remiantis koreguojami ateities pinigų srautai ir atskirų klientų grupių rizikingumo lygiai. Be to, kitiems ECL vertinimo komponentams vadovybė taiko šiuos įverčius: tikimybės įvertinimą makroekonominiams scenarijams, pinigų srautus po prognozuojamo laikotarpio skaičiuojant LGD ir kt. Darydama šiuos įverčius, vadovybė priima profesinį sprendimą atsižvelgdama į Banko veiklos pobūdį, ankstesnius veiklos rezultatus ir vadovybės profesinę patirtį. Išsamesnė informacija apie įtrauktas sumas yra nurodyta 4 pastaboje.

Persidengimo metodas, kurį Vadovybė taiko vertindama tikėtinus kredito nuostolius

PD skaičiavimui tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metu Bankas naudojo naujausius turimus (2022 m.) vidinius įsipareigojimų neįvykdymo statistinius duomenis ir padarė išvadą, kad remiantis tokiais duomenimis atidėjinio ECL suma 2022 m. gruodžio 31 d. sumažės 90 tūkst. Eur. Vadovybės nuomone, toks sumažėjimas neatspindi Banko lūkesčių dėl paskolų portfelio rodiklių ir būsimųjų kredito nuostolių dabartiniame makroekonominiame kontekste: didelės infliacijos, išaugusių palūkanų normų, mažesnio likvidumo finansų rinkose. Todėl Vadovybė taikė persidengimo metodą ir 2022 metų duomenų nenaudojo skaičiuodama PD.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

LGD skaičiavimui tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metu Bankas įvertino naujausius turimus (2022 m.) duomenis apie paskolų gražinimus, įskaitant sumas, gautas pardavus paskolas. Toks vertinimas parodė, kad naudojant tokius duomenis atidėjinio ECL suma 2022 m. gruodžio 31 d. sumažės 31 tūkst. Eur. Paskolų pardavimas tapo įprasta Banko blogų skolų išieškojimo praktika tik nuo 2021 m. vidurio, todėl Vadovybė mano, kad duomenys apie iš tokių pardavimų atgautinas sumas kol kas nėra tikslūs ir stabilūs, todėl remiantis jais gali nepavykti padaryti geriausių ir patikimiausių tikėtinų ateityje atgautinų sumų įvertinimą. Todėl Vadovybė taikė persidengimo metodą ir LGD nustatė remdamasi vidiniais statiniais duomenimis, kurie apima laikotarpį iki 2021 m. balandžio ir kurie neapima sumų, atgautų pardavus paskolas.

Bankinės sistemos „MAMBU“ išlaidų apskaita

2020 m. gegužę Bankas pradėjo naudoti bankinę sistemą „MAMBU“, skirtą indėlių apskaitai. Tai yra programinės įrangos naudojimo sutartis, pasirašyta su trečia šalimi. Vadovybės vertino, ar sutartis patenka į 16-ojo TFAS taikymo sritį. Sutartis suteikia tik teisę gauti prieigą prie tiekėjo sukurtos programinės įrangos per sutarties galiojimo laiką. Bankas neturi teisės

spręsti, kaip programinė įranga turi būti naudojama (pvz., kada ją atnaujinti ar konfigūruoti). Todėl banko Vadovybė nustatė, kad sutartis nepatenka į 16-ojo TFAS taikymo sritį. Be to, Vadovybė vertino, ar sutartis patenka į 38-ojo TAS taikymo sritį. Bankas turi neišimtinę teisę pagal sutartį, tačiau neturi sutartinės teisės perimti programinės įrangos valdymą, todėl sutarties išlaidos nebuvo kapitalizuojamos pagal 38-ąjį TAS. Remiantis atliktu vertinimu, turimos teisės į programinę įrangą nepatenka į 16-ojo TFAS ar 38-ojo TFAS taikymo sritį, todėl sutarties išlaidos apskaitomos kaip bendrosios paslaugų išlaidos, kai jos patiriamos. Bendra 2022 m. patirtų išlaidų suma siekė 213 tūkst. eurų (2021 m. – 172 tūkst. Eur).

Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas laikiniejiems skirtumams tokia apimtimi, kokia tikėtinas mokestinės naudos realizavimas per būsimą apmokestinamąjį pelną. Vadovybei tenka priimti sprendimus, kad galėtų nustatyti pripažintino atidėtojo mokesčio turto sumą remdamasi apmokestinamojo pelno suma, kurią tikimasi uždirbti ateinančiais laikotarpiais, ir mokesčių planavimo strategijomis. Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas įvertinant Banko veiklos rezultatų ir apmokestinamojo pelno prognozes.

Dėl būsimų įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėse ataskaitose, kai jie bus nustatyti. Išsamesnė informacija pateikta 16 pastaboje.

Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

Pagal visas nuomos rūšis, nuomininkas įgyja teisę naudoti turtą nuomos pradžioje.

Bankas pripažįsta nuomą kaip naudojimo teise valdomą turtą ir susijusį įsipareigojimą datą, nuo kurios nuomojamas turtas pradėtas naudoti.

Nustatant, kada nuomos sutartys turi būti apskaitomos naudojimo teise valdomo turto ir nuomos straipsniuose, naudojami šie kriterijai:

- nuomos sutartis galioja ilgiau nei 12 mėnesių;
- bendra nuomos mokėjimų suma yra didesnė nei 5 000 Eur;
- jeigu sutartis gali būti pratęsta, daroma prielaida, kad ji bus pratęsta 36 mėn. laikotarpiui.

Galima karo Ukrainoje įtaka ir ekonominių sankcijų Rusijai ir Baltarusijai įtaka veiklai

Rusijai taikomos ekonominės sankcijos neturi tiesioginės įtakos Banko veiklai dėl Banko pasirinkto veiklos modelio (paskolos neišduodamos įmonėms, kurioms gali kilti rizika dėl ūkio subjektų, kuriems taikomos sankcijos). Bankas teikia vartojimo kreditus tik Lietuvos Respublikos gyventojams (iki 25 tūkst. Eur). Netiesioginė karo ir sankcijų įtaka priklausys nuo bendros makroekonominės įtakos. Kadangi Banko ECL modelis pagrįstas į ateitį orientuotu metodu ir yra nuolat atnaujinamas remiantis naujausiais makroekonominiais rodikliais, Bankas greitai ir tinkamai reaguos į makroekonominis pokyčius, kai tik apie juos sužinos. Bankas turi labai stiprią likvidumo poziciją (LCR, NSFR, išgyvenimo perspektyva¹, likvidumo atsvaros pajėgumas²) ir galimybę pasinaudoti Grupės finansavimu (nepanaudota kredito linija, kuri metinių finansinių ataskaitų datą nebuvo panaudota). Kasdien vykdydamas likvidumo stebėseną Bankas užtikrina, kad yra

¹ Laikotarpis, per kurį streso scenarijaus atveju Bankas gali įgyvendinti tikėtinas pinigų išmokas, susijusias su jo įprasta veikla, papildomai nesiskolindamas rinkoje, tačiau joje parduodamas turimą likvidų turtą.

² Nesuvaržytas turtas arba kiti finansavimo šaltiniai, kuriuos įstaiga gali teisėtai ir praktiškai panaudoti finansinių ataskaitų datą padengti finansavimo poreikius.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

pasirengęs tinkamai reaguoti į būsimus rinkos nuotaikos pokyčius, kurie turės įtakos Banko likvidumui. Todėl šios finansinės ataskaitos toliau rengiamos remiantis veiklos tęstinumo principu.

Bankas turi priemonių nuolat stebėti klientų, dirbančių pažeidžiamuose makroekonomikos sektoriuose / įmonėse, veiklos rezultatus ir yra pasiruošęs keisti taikomus kreditingumo vertinimo modelius, kai tik viduje bus pastebėti susirūpinimą keliantys ženklai ar apie juos bus viešai paskelbta spaudoje ar kituose oficialiuose šaltiniuose. Bankas neketina prisiimti papildomos kredito rizikos, susijusios su padėtimi Ukrainoje, ir pasirūpins visais įmanomais pakeitimais, kad portfeliai išliktų pelningi.

2.17 Neapibrėžtumai

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

Neapibrėžtasis turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.18 Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Banko padėtį finansinės būklės ataskaitos dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

2.19 Tarpusavio užskaitos

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras tarptautinis finansinės atskaitomybės standartas reikalauja būtent tokio užskaitymo.

2.20 Pateikimo pakeitimai

Siekiant geresnio pateikimo bei atitikimo pagal 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ reikalavimus, 2022 m. Bankas atskleidė gautų palūkanų už suteiktas paskolas sumą ir palūkanų pajamas pateikė kaip pagrindinės veiklos pelno prieš apmokestinimą koregavimą Pinigų srautų ataskaitoje. Siekdamas užtikrinti informacijos palyginamumą, Bankas 2021 m. duomenims pritaikė tą patį pateikimo koregavimą. Dėl koregavimo grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai nepasikeitė.

2022 m. Bankas perklasifikavo kitų finansinių įsipareigojimų partneriams pokyčio sumą iš finansinės į pagrindinę veiklą Pinigų srautų ataskaitoje tam, kad geriau atspindėtų pagrindinių sandorių, kuriuose nėra finansavimo komponento, esmę.

3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pinigai komerciniame banke ir AKS, bendraja verte*	3 906	2 288
Tikėtini kredito nuostoliai	(1)	-
Lėšos Lietuvos Banke	8 411	4 738
	12 316	7 026

*AKS – automatiniai kasininkų seifai, skirti grynųjų pinigų išdavimui pagal sudarytus finansavimo sandorius Bankui taikomas 1 proc. nuo indėlių privalomųjų atsargų reikalavimas, lėšas laikant Lietuvos banke. Finansinių ataskaitų datą buvo suformuotas minimalus privalomas rezervas: 2022 m. gruodžio 31 d. apskaičiuotas minimalus privalomas rezervas buvo lygus 652 tūkst. Eur, 2021 m. gruodžio 31 d. – 437 tūkst. Eur.

4. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos

Suteiktų vartojimo kreditų grynąją vertę sudarė:

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Suteikti vartojimo kreditai	110 926	83 735
Tikėtini kredito nuostoliai	(1 376)	(1 107)
	109 550	82 628

Vartojimo kreditai suteikiami tik fiziniams asmenims, paskolų valiuta yra euras.

Kitos suteiktos paskolos	6 413	4 975
Tikėtini kredito nuostoliai	(2)	(1)
	6 411	4 974

2022 m. gruodžio 20 d. „Marginalen“ AB (susijusi šalis, toliau – skolininkas) buvo suteikta papildoma 2,5 mln. Eur paskola, kurios grąžinimo terminas – 2027 m. gruodžio 20 d. Taikomos tokios pačios pagrindinės sutarties sąlygos, kaip ir 2021 metais suteiktai 5 mln. Eur paskolai. Kiekvieno finansinio ketvirčio palūkanų norma nustatoma pagal Banko tarpusavio paskolų kainodaros politiką. Remiantis sutartimi, skolininkas turi grąžinti paskolą dalimis, kiekvieną ketvirtį, palūkanų mokėjimo dieną, mokėdamas 10 tūkst. Eur sumą (remiantis 2021 m. lapkričio 20 d. sutartimi, ketvirčio įmoka lygi 25 tūkst. Eur). Paskolos grąžinimo datą turi būti grąžinta visa paskola. Nors Bankas tuo pačiu metu turėjo „Marginalen“ AB suteiktą (25 mln. Eur) kredito liniją, „Marginalen“ AB suteikta paskola yra skirta prisidėti prie Grupės finansavimo kompensuojant Lietuvos ir Švedijos indėlių rinkų palūkanų normų skirtumą (Bankas gali Lietuvoje skolintis palankesnėmis palūkanų normomis). Kita vertus, kredito linija gali būti naudojama kaip likvidumo užtikrinimo priemonė, kai nenumatytomis nepalankiomis aplinkybėmis susiduriama su likvidumo trūkumu.

Bendras suteiktų vartojimo kreditų vertės sumažėjimo pokytis pateiktas lentelėje žemiau:

	2022	2021
Vertės sumažėjimas sausio 1 d.	1 107	7 546
Vertės sumažėjimas per metus	1 286	616
Parduotų paskolų (vertės sumažėjimo atstatymas)	(781)	(6 807)
Nurašytų paskolų (vertės sumažėjimo atstatymas)	(236)	(250)
Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.	1 376	1 107

4. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Paskolos, kurios buvo nurašytos per ataskaitinį laikotarpį, bet kurios vis dar gali būti išieškotos, 2022 m. sudarė 236 tūkst. Eur, 2021 m. – 250 tūkst. Eur.

Sąnaudos susijusios su palūkanas uždirbančiu turtu:

	2022	2021
Kitų suteiktų paskolų vertės sumažėjimas	3	1
Vartojimo kreditų vertės sumažėjimas (atstatymas)	1 286	616
3 etapo palūkanų koregavimas pagal 9-ąją TFAS*	(10)	(88)
Suteiktų paskolų vertės sumažėjimas	1 279	529

* Įskaitant palūkanas, susijusias su 2022 m. pagal 9-ąją TFAS atliktu 10 tūkst. Eur 3 etapo paskolų koregavimu (2021 m. – 88 tūkst. Eur). * Pagal 9-ojo TFAS gaires Bankas 3 etapo paskoloms palūkanų pajamas apskaito nuo amortizuotos savikainos (vertės po atidėjinių). Paskolų palūkanų pajamų koregavimas atliekamas koreguojant atidėjinių sąnaudas, dėl to susidaro skirtumas tarp finansinės būklės ataskaitos atidėjinių pokyčio ir bendrųjų pajamų ataskaitoje apskaitytų atidėjinių sąnaudų.

Neveiksnių paskolų pardavimo įtaka bendrai bendrųjų pajamų sumai

	2022	2021
Bendroji paskolų portfelio apskaitinė vertė	1 694	11 001
Tikėtini kredito nuostoliai	(781)	(6 807)
Pardavimo kaina	(913)	(4 343)
Suteiktų paskolų pardavimo pelnas (nuostoliai)	-	(149)

Toliau pateikiamas gautinų vartojimo kreditų sumų išsidėstymas pagal terminus, nustatytus paskolų sutartyse:

	2022	2021
Iki vienerių metų	36 319	29 266
1–5 metai	66 387	49 294
Daugiau nei 5 metai	6 844	4 068
Gautini vartojimo kreditai, grynąja verte	109 550	82 628

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Visi Banko vartojimo kreditai pasižymi panašiomis savybėmis ir dėl tikėtinų kredito nuostolių yra vertinami bendrai. Prieš priimdamas sprendimą dėl paskolos suteikimo Bankas surenka visus reikalingus vertinimui duomenis iš verslo valdymo sistemos, išorinių registru, tiesiogiai iš klientų. Jei bent dalis privalomų vertinimui duomenų nėra surenkama, paraiška toliau nevertinama. Fizinį asmenų mokumui vertinti Bankas taiko vidinę statistinę reitingavimo sistemą, bei papildomas rizikos vertinimo taisykles, kurios iš surinktų duomenų vertina kliento kredito istoriją, mėnesio pajamas, turimus įsipareigojimus, įsipareigojimų ir pajamų santykį ir su tuo susijusius kitus rodiklius. Sudarant sutartį šeimos reikmėms taip pat vertinami ir sutuoktinio pajamos bei įsipareigojimai, susituokę asmenys be sutuoktinio gali sudaryti sutartį tik asmeniniais poreikiais. Vertinamas ne tik pats klientas tačiau ir kiekviena konkreti suma, sutarties laikotarpis, tokiu būdu atmetant rizikingus Bankui variantus ir klientui pateikiant tik Bankui tinkamo rizikingumo pasiūlymus.

Išduotų paskolų rizika pirmus tris mėnesius matuojama taikant ankstyvos rizikos rodiklį (IP), nuo trečio mėnesio ir aukštos rizikos rodiklį (HR), kurie leidžia nuolat stebėti išduotų paskolų riziką. Be bendros portfelio rizikos matuojama ir atskirų produktų, partnerių rizika, pagal poreikį galima vertinti riziką bet kuriam apibrėžtam segmentui.

4. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Pagal 9-ojo TFAS reikalavimus paskolos skirstomos į šiuos etapus: 1 etapą – paskolos yra veiksnios, 2 etapą – paskolos yra veiksnios, bet su padidėjusia rizika kredito rizika po pirminio pripažinimo, bei 3 etapą – paskolos yra neveiksnios.

Paskolos papildomai skaidomos pagal pradelstą įmokų sumokėjimo laiką į homogenines grupes kas 30 vėlavimo dienų (1-29, 30-59...), kurios leidžia operatyviai įvertinti portfelio kokybės pokyčius. Jei klientai vėluoja iki 90 dienų, jų reikalaujama padengti tik pavėluotas sumokėti įmokas ir delspinigius, kai klientai vėluoja sumokėti įmokas daugiau kaip 90 dienų ir tokios įmokos sudaro daugiau nei 10 proc. paskolos, jų gali būti reikalaujama nedelsiant grąžinti visą paskolos likutį ir delspinigius.

Toliau lentelėje pateikiamas suteiktų vartojimo kreditų po vertės sumažėjimo įvertinimo paskirstymas pagal vidines Banko rizikos grupes 2022 m. gruodžio 31 d.:

2022 m. gruodžio 31 d.	Nepradelstos paskolos	Pradelstos paskolos			Iš viso
		Maža rizika	Didesnė rizika	Didelė rizika	
Vartojimo kreditai, grynąja verte	99 506	8 055	1 715	274	109 550
Kitos paskolos, grynąja verte	6 412	-	-	-	6 412

Toliau lentelėje pateikiamas suteiktų vartojimo kreditų po vertės sumažėjimo įvertinimo paskirstymas pagal vidines Banko rizikos grupes 2021 m. gruodžio 31 d.:

2021 m. gruodžio 31 d.	Nepradelstos paskolos	Pradelstos paskolos			Iš viso
		Maža rizika	Didesnė rizika	Didelė rizika	
Vartojimo kreditai, grynąja verte	76 890	4 598	1 034	106	82 628
Kitos paskolos, grynąja verte	4 974	-	-	-	4 974

Vartojimo kreditų portfelio sudėtis, neatėmus tikėtinus kredito nuostolius, pagal etapus ir rizikos lygius 2022 ir 2021 metais:

2022 m. gruodžio 31 d.	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
Nepradelstos paskolos	84 362	15 642	127	100 131
Maža rizika (vėlavimai iki 30 d.)	4 307	3 679	234	8 220
Didesnė rizika (vėlavimai 30–90 d.)	-	1 268	549	1 817
Didžiausia rizika (vėlavimai virš 90 d.)	-	1	757	758
Iš viso:	88 669	20 590	1 667	110 926

2021 m. gruodžio 31 d.	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
Nepradelstos paskolos	62 933	14 371	54	77 358
Maža rizika (vėlavimai iki 30 d.)	2 268	2 349	29	4 646
Didesnė rizika (vėlavimai 30–90 d.)	-	1 026	27	1 053
Didžiausia rizika (vėlavimai virš 90 d.)	-	2	676	678
Iš viso:	65 201	17 748	786	83 735

4. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Vartojimo kreditų portfelio vertės, neatėmus tikėtinų kredito nuostolių, pasikeitimas 2022 ir 2021 metais:

Portfelio vertė prieš vertės sumažėjimą	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
2021 m. gruodžio 31 d. likučiai	65 201	17 748	786	83 735
Naujos paskolos	65 829	6 484	26	72 339
Perkėlimas į 1 etapą	19 564	(19 564)	-	-
Perkėlimas į 2 etapą	(26 988)	27 159	(171)	-
Perkėlimas į 3 etapą	(255)	(2 919)	3 174	-
Paskolų pardavimas	-	-	(1 694)	(1 694)
Paskolų nurašymai	-	-	(236)	(236)
Grąžinimai ir kiti pakeitimai	(34 682)	(8 318)	(218)	(43 218)
2022 m. gruodžio 31 d. likučiai	88 669	20 590	1 667	110 926

Portfelio vertė prieš vertės sumažėjimą	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
2020 m. gruodžio 31 d. likučiai	50 983	9 068	11 346	71 397
Naujos paskolos	53 103	4 251	-	57 354
Perkėlimas į 1 etapą	8 912	(8 912)	-	-
Perkėlimas į 2 etapą	(20 050)	20 315	(265)	-
Perkėlimas į 3 etapą	(126)	(1 499)	1 625	-
Paskolų pardavimas	-	-	(11 001)	(11 001)
Paskolų nurašymai	-	-	(315)	(315)
Grąžinimai ir kiti pakeitimai	(27 621)	(5 475)	(604)	(33 700)
2021 m. gruodžio 31 d. likučiai	65 201	17 748	786	83 735

Toliau lentelėje parodytas vartojimo kreditų portfelio tikėtinų kredito nuostolių judėjimas 2022 ir 2021 metais:

Tikėtini kredito nuostoliai	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
2021 m. gruodžio 31 d. likučiai	290	222	595	1 107
Naujos paskolos	317	112	5	434
Perkėlimas į 1 etapą	269	(269)	-	-
Perkėlimas į 2 etapą	(136)	172	(36)	-
Perkėlimas į 3 etapą	(2)	(47)	49	-
Paskolų pardavimas	-	-	(781)	(781)
Paskolų nurašymai	-	-	(236)	(236)
Vertės sumažėjimo pasikeitimas	(333)	94	1 091	852
Paskola 2022 m. gruodžio 31 d.	405	284	687	1 376

Tikėtini kredito nuostoliai	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
2020 m. gruodžio 31 d. likučiai	281	195	7 070	7 546
Naujos paskolos	239	80	-	319
Perkėlimas į 1 etapą	149	(149)	-	-
Perkėlimas į 2 etapą	(98)	166	(68)	-
Perkėlimas į 3 etapą	(1)	(27)	28	-
Paskolų pardavimas	-	-	(6 807)	(6 807)
Paskolų nurašymai	-	-	(248)	(248)
Vertės sumažėjimo pasikeitimas	(280)	(43)	620	297
2021 m. gruodžio 31 d. likučiai	290	222	595	1 107

5. Išankstiniai apmokėjimai

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams pagal paslaugų sutartis	21	39
Užstatai tiekėjams pagal patalpų nuomos sutartis	122	119
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	316	258
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	118	11
Kita	41	30
	618	457

6. Kitos gautinos sumos ir trumpalaikis turtas

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš partnerių (pajamos už suteiktas draudimo tarpininkavimo paslaugas, kiti klientai)	273	169
Gautinos sumos pagal paskolų mokėjimą grafikais įmokų surinkėjų (partnerių) iš klientų surinktas, bet Bankui dar nepervestas įmokas	45	34
Kitas trumpalaikis turtas	5	16
	323	219

7. Nematerialusis turtas

	Programinė įranga, licencijos	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
Įsigijimo vertė:			
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	1 113	2	1 115
Įsigijimai	-	-	-
Nurašymai	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	1 113	2	1 115
Įsigijimai	9	-	9
Nurašymai	(79)	-	(79)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	1 043	2	1 045
Sukaupta amortizacija:			
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	758	2	760
Amortizacija per metus	87	-	87
Nurašymai	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	845	2	847
Amortizacija per metus	85	-	85
Nurašymai	(79)	-	(79)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	851	2	853
2022 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė	192	-	192
2021 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė	268	-	268

2022 m. gruodžio 31 d. Banko ilgalaikio nematerialaus turto, kuris yra visiškai amortizuotas, bet vis dar naudojamas veikloje, įsigijimo vertė sudarė 635 tūkšt. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. ši suma siekė 688 tūkšt. Eur).

8. Ilgalaikis materialusis turtas

	Kompiuterinė technika	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas*	Iš viso
Įsigijimo vertė:				
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	544	153	235	932
Įsigijimai	16	-	18	34
Nurašymai	(190)	(10)	(6)	(206)
Perleidimai	(1)	-	(4)	(5)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	369	143	243	755
Įsigijimai	66	-	-	66
Nurašymai	(25)	(1)	(22)	(48)
Perleidimai	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	410	142	221	773
Sukauptas nusidėvėjimas:				
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	460	75	147	682
Nusidėvėjimas per metus	60	16	32	108
Nurašymai	(190)	(9)	(6)	(205)
Perleidimai	(1)	-	(4)	(5)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	329	82	169	580
Nusidėvėjimas per metus	35	17	31	83
Nurašymai	(26)	(1)	(23)	(50)
Perleidimai	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	338	98	177	613
2022 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė	72	44	44	160
2021 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė	40	61	74	175

* *Kitą materialųjį turtą sudaro: kitas materialus ilgalaikis turtas ir nuomojamų patalpų įrengimas*

2022 m. gruodžio 31 d. visiškai nudėvėto, bet naudojamo Banko ilgalaikio materialaus turto įsigijimo vertė buvo 466 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 385 tūkst. Eur).

9. Finansinės skolos ir klientų indėliai

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Klientų indėliai	101 711	70 713
Kiti finansiniai įsipareigojimai (partneriams)	103	57
	101 814	70 770

2022 m. Bankas toliau sėkmingai rinko gyventojų indėlius ir todėl pasikliauti nuosavu finansavimu.

Kasmetinio finansavimo planavimo proceso metu Bankas pratęsė kas metus automatiškai atnaujinamos paskolos (toliau – RFC, angl. *Revolving Credit Facility*) sutartį su patronuojančiąja įmone ir nustatė mažesnę 25 mln. Eur kredito linijos limitą. Šis limitas yra naudojamas kaip papildoma likvidumo užtikrinimo priemonė nenumatytiems likvidumo poreikiams. 2022 metų pabaigoje RFC nebuvo visiškai panaudota.

Kasmet peržiūrimas „Marginalen“ AB siunčiamas patvirtinimo laiškas ir nustatomi rodikliai, kuriuos Bankas turi vykdyti:

- palūkanų padengimo rodiklis (angl. *Interest Coverage Ratio*) > 1,50
- nuosavybės koeficientas (angl. *Equity Ratio*) >15 %
- paskolos ir turto vertės santykis (angl. *Loan to Value*) < 50%

Nustatytus rodiklius Bankas vykdė 2022 ir 2021 metais.

Kitus finansinius įsipareigojimus partneriams sudaro skolos už 2022 m. gruodžio 31 d. sudarytus finansavimo sandorius bei gruodžio mėnesio mokėtini komisiniai atlyginimai partneriams pagal bendradarbiavimo sutartis.

10. Klientų indėliai

Mažmeniniai indėliai	2022	2021
Terminuotieji indėliai, kurių pradinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai	7 913	2 540
Terminuotieji indėliai, kurių pradinis terminas yra vieni metai ir daugiau	92 152	67 144
Sukauptos indėlių palūkanos	1 512	971
Banko sąskaitos (techninės klientų sąskaitos)	134	58
Iš viso klientų indėlių	101 711	70 713

Visi indėliai priimami tik eurai ir tik iš Lietuvos piliečių. Remiantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, indėlius draudžia bendrovė „Indėlių ir investicijų draudimas“. Draudimo išmokos suma vienam indėlininkui yra 100 000 Eur. Bankas priima iš klientų tik terminuotuosius indėlius ir moka fiksuotas palūkanas. Dažniausiai Bankas moka didesnę palūkanų normą už ilgesnio laikotarpio indėlius, nes jie užtikrina didesnę stabilumą ir mažina Banko patiriamą palūkanų normos riziką. Bankas priima terminuotuosius indėlius, kurių pradinis terminas yra nuo 1 mėnesio iki 7 metų.

11. Kitos trumpalaikės mokėtinos ir sukauptos sumos

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos klientų permokos	211	293
Atostoginių kaupimai	376	367
Sukaupti metiniai priedai	380	378
Mokėtini mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	103	99
Sukauptos sąnaudos	147	243
Sukauptos partneriams mokėtinos sumos*	3 338	2 720
Kitos mokėtinos sumos	268	98
	4 823	4 198

2022 m. nurašyta klientų permokų suma sudarė 16 tūkst. eurų (2021 m. – 22 tūkst. eurų).

* Didžiausią dalį sukauptų partneriams mokėtinų sumų sudaro „Compensa“ mokėtinos klientų įmokos pagal sudarytas paskolas sutartis su draudimu – 3 175 tūkst. Eur (2021 m. – 2 418 tūkst. Eur). Sukauptos partneriams mokėtinos sumos, įskaitant „Compensa“ mokėtinas sumas, 2022 metais nuolat augo dėl didėjančio paskolų portfelio.

12. Įstatinis kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

Banko vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 50 proc. Banko įstatinio kapitalo dydžio, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos įstatymai. 2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas tenkino šį reikalavimą.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas nepasikeitė – jį sudarė 3 293 100 paprastųjų vardinių 2,90 eurų nominalios vertės akcijų.

Pagrindinis Banko kapitalo valdymo tikslas yra garantuoti, kad Bankas atitiktų išorinius kapitalo reikalavimus ir palaikytų stiprius kapitalo rodiklius, taip siekiant sustiprinti veiklą ir didinti vertę akcininkams. Kapitalo valdymo tikslais, kapitalą sudaro įstatinis kapitalas, nepaskirstytasis pelnas ir privalomasis rezervas.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus.

Pagal Banko veiklą Lietuvoje reglamentuojančių teisės aktų nuostatas banko privalomasis rezervas, kuris 2022 m. pabaigoje buvo 1 791 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 1.276 tūkst. Eur), gali būti panaudotas tik ateities nuostoliams padengti.

Dividendai

Atsižvelgiant į gerus 2021 m. finansinius rezultatus ir uždirbtą pelną bei remiantis akcininkų sprendimu, 850 tūkst. Eur vertės dividendų buvo deklaruota už 2021 m. Dividendai buvo išmokėti 2022 m. balandį.

Remiantis ECB ir Lietuvos banko rekomendacijomis (dėl su COVID-19 susijusio neapibrėžtumo) 2021 m. Bankas nedeklaravo / akcininkams neišmokėjo dividendų.

Kapitalo valdymas

UAB „GF bankas“ savo kapitalą valdo turėdamas tikslą užtikrinti ilgalaikį banko tęstinumą ir stabilumą, kurti grąžą akcininkui prisilaikant Europos parlamento ir ES tarybos nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų (Kapitalo reikalavimų direktyva ir Reglamentas – KRD IV / KRR) bei vidinių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų.

12. Įstatinis kapitalas ir rezervai (tęsinys)

Bankams nustatyti šie riziką ribojantys normatyvai ir reikalavimai:

Kapitalo arba nuosavų lėšų reikalavimai:

- 4,5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis. Tai banko 1 lygio nuosavo kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis;
- 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas. Tai banko 1 lygio kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis;
- 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientas. Tai banko skaičiuotino kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis;

Banko kapitalą sudaro 1 lygio kapitalas, kurio bendra suma 2022 m. pabaigoje buvo 21 201 tūkst. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 20 415 Eur), kuriuos sudarė banko akcinis kapitalas, nepaskirstytas pelnas, rezervai, einamųjų metų pelnas, atėmus banko veiklą reglamentuojančių teisės aktų nustatytus atskaitymus.

Laikantis priežiūros reikalavimų, dividendai už 2022 m. eliminuoti iš atskaitinių metų pelno.

Banko kapitalo detalizavimas	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Apmokėtas kapitalas	9 550	9 550
Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas	8 921	8 067
Atskaitinių metų pelnas	1 332*	2 219
Privalomasis rezervas	1 791	1 276
Nematerialaus turto dalis, viršijanti prudencinius reikalavimus	(136)	(87)
Atidėtojo mokesčio turtas, kuris priklauso nuo būsimo Banko pelningumo	(252)	(608)
(-) Nepakankamas neveiksnių kredito pozicijų padengimas	(5)	(2)
Iš viso nuosavų lėšų	21 201	20 415

*Apskaičiuojant nuosavas lėšas iš viso, Bankas naudojo atskaitinių metų sumą sumažintą tikėtina dividendų išmokėjimo suma.

Rizikingi aktyvai apskaičiuojami taikant standartizuotą rizikos vertinimo metodą.

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. pabaigoje buvo 19 proc.

Kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
CET1 = 1 lygio kapitalas	21 201	20 415
Iš viso nuosavų lėšų	21 201	20 415
Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų	109 298	88 212
CET1 = 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	19 %	23 %
Bendro 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	19 %	23 %
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	19 %	23 %
1 lygio nuosavo kapitalo perviršis (+) / trūkumas (-)	16 283	16 445
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	19 %	23 %
1 lygio kapitalo perviršis (+) / trūkumas (-)	14 643	15 122
Bendrojo kapitalo pakankamumo koeficientas	19 %	23 %
Bendrojo kapitalo perviršis (+)/trūkumas (-)	12 457	13 358

13. Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė 2021 ir 2022 m. gruodžio 31 d. ir judėjimas per metus atskleistas toliau lentelėse:

	Komercinės patalpos	Transporto priemonės	Iš viso
2021 m. sausio 1 d.	1 308	14	1 322
Įsigijimai	28	88	116
Sutarčių nutraukimai	(7)	-	(7)
Nusidėvėjimo sąnaudos	(476)	(44)	(520)
2021 m. gruodžio 31 d.	853	58	911
Įsigijimai	252	54	306
Sutarčių nutraukimai	(47)	(6)	(53)
Nusidėvėjimo sąnaudos	(428)	(46)	(474)
2022 m. gruodžio 31 d.	630	60	690

Nuomos įsipareigojimai:

	2022	2021
Sausio 1 d.	975	1 365
Įsigijimai / sutarčių atnaujinimai	306	189
Sutarčių nutraukimai	(52)	(56)
Palūkanų padidėjimas	37	54
Mokėjimai	(528)	(577)
Gruodžio 31 d.	737	975
Trumpalaikiai	390	518
Ilgalaikiai	347	457
Pelne (nuostoliuose) pripažįstamos šios sumos:		
	2022	2021
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos	474	527
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	37	54
Su mažaverčio turto nuoma susijusios sąnaudos (įtraukiamos į nuomos ir eksploatacijos sąnaudas)	5	4
Su trumpalaikie nuoma susijusios sąnaudos (įtraukiamos į patalpų nuomos ir eksploatacijos sąnaudas)	2	4
Iš viso pripažinta pelne (nuostoliuose)	518	589

2022 m. bendra pinigų išmokų, susijusių su nuoma, suma siekė 536 tūkst. Eur (2021 m. – 585 tūkst. Eur).

Būsimųjų nediskontuotų nuomos įsipareigojimų pinigų srautų išskaidymas sutartyse numatytus mokėjimus atskleistas 18 pastaboje.

14. Palūkanų sąnaudos

	2022	2021
„Marginalen“ AB (akcininkas) paskolų palūkanos	144	99
Klientų indėlių palūkanos	1 626	1 084
Pinigų Lietuvos banke palūkanos	8	16
Palūkanų sąnaudos	1 778	1 199

Palūkanų sąnaudos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Palūkanų už grynuosius pinigus sąnaudos – tai palūkanos, kurias Bankas priskaičiuoja už grynujų pinigų likučius esant neigiamoms palūkanų normoms. Tokių palūkanų normą nustato ECB už naudojimąsi indėlių galimybe.

15. Su darbuotojais susijusios sąnaudos, kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitos veiklos pajamos sudaro:

	2022	2021
Draudimo tarpininko pajamos	202	127
Kitos pajamos	16	7
	218	134

Kitos veiklos sąnaudas sudaro:

	2022	2021
Neatskaitomo PVM mokesčio sąnaudos	18	19
Kitų mokesčių sąnaudos	23	34
IT ir ryšių sąnaudos	1 028	902
Konsultacijų, valdymo, audito sąnaudos*	250	181
Veiklos nuoma, eksploatacijos sąnaudos	56	87
Ofiso priežiūros, pašto paslaugų, spaudos prenumeratos sąnaudos	52	55
Dokumentų archyvavimo sąnaudos	33	34
Komandiruočių sąnaudos	19	7
Bankų paslaugų sąnaudos	13	11
Turto draudimo sąnaudos	91	38
Paramos sąnaudos	36	17
Produktų pardavimo sąnaudos	132	145
Įvairios kitos sąnaudos	17	10
	1 768	1 540

*2022 ir 2021 m. konsultacijų, valdymo, audito sąnaudos daugiausia buvo susiję su apskaitytu valdymo mokesčiu (2022 m. – 87 tūkst. Eur, 2021 m. – 65 tūkst. Eur) ir finansinių ataskaitų auditu (2022 m. – 90 tūkst. Eur, 2021 m. – 83 tūkst. Eur).

Su darbuotojais susijusios sąnaudos

	2022	2021
Atlyginimai ir premijos	5 926	5 117
Darbuotojų atrankos ir mokymų sąnaudos	160	92
	6 086	5 209

16. Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Toliau lentelėse yra parodyta pelno mokesčio informacija:

	2022	2021
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(227)	(221)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(356)	(238)
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos bendrųjų pajamų ataskaitoje	(583)	(459)
	2022	2021
Atidėtojo mokesčio turtas		
Su kaupimai	74	96
Perkeliami mokestiniai nuostoliai	178	512
Atidėtas pelno mokestis, grynąja verte	252	608

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra apskaitomas nepanaudotiems mokesčių nuostoliams tada, kai yra tikėtina gauti tiek planuojamo mokestinio pelno ateityje, kad jo pakaktų laikiniesiems skirtumams realizuoti.

2022 m. pelnas prieš mokesčius sudarė 3 246 tūkst. eurų. Jis atitiko Banko vadovybės 2020 metais darytas prognozes. Bankas pasinaudojo įstatymu suteikta galimybe sumažinti 2022 m. apmokestinamą pelną 70 proc. panaudodamas perkeltus 2020 m. pripažintus mokestinius nuostolius.

	2022	2021
Pelnas prieš pelno mokestį	3 246	2 678
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant įstatyme numatytą 15 proc. tarifą	(508)	(402)
Papildomas kredito įstaigos mokamas pelno mokestis	(73)	(65)
Pastovieji skirtumai	(2)	(24)
Anksčiau nepripažintas atidėtas pelno mokestis	-	32
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos bendrųjų pajamų ataskaitoje	(583)	(459)

17. Tikroji finansinių priemonių vertė

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Banko finansinio turto ir įsipareigojimų nėra išvystyta, reikia nustatyti tikrąją jų vertę, remiantis dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

Nustatydamas šio finansinio turto išskyrus pinigams ir pinigų ekvivalentams bei klientų indėliams (2 lygis) tikrąją vertę, Bankas priskiria juos 3 tikrosios vertės hierarchijos lygiui bei naudoja tokius metodus ir prielaidas:

Pinigai ir pinigų ekvivalentai. Tai yra lėšos einamosiose sąskaitose, kurių tikroji vertė yra lygi jų balansinei vertei.

Paskolos ir gautinos sumos. Nustatant tikrąją paskolų ir gautinų sumų vertę, vertinimas buvo padarytas diskontuojant būsimuosius pinigų srautus kiekvienai gautinai sumai per visą jos laikotarpį, naudojant atitinkamu metu rinkoje galiojusias palūkanų normas.

Kitos per vienerius metus gautinos sumos. Šio turto apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino.

Finansinės skolos ir klientų indėliai. Finansinių skolų ir klientų indėlių palūkanos atspindi rinkos palūkanų normas, todėl tokių finansinių įsipareigojimų tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

Toliau lentelėje pateikta finansinių priemonių, kurios finansinėse ataskaitose nėra apskaitytos tikrąja verte, balansinės ir tikrosios vertės palyginamoji informacija.

17. Tikroji finansinių priemonių vertė (tęsinys)

	2022		2021	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	12 318	12 318	7 026	7 026
Suteiktos paskolos	115 962	111 368	87 601	87 311
Kitas trumpalaikis turtas ir gautinos sumos	323	323	219	219
Finansinio turto iš viso	128 603	124 009	94 846	94 556

Finansiniai įsipareigojimai

	2022		2021	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Kiti finansiniai įsipareigojimai (partneriams)	103	103	57	57
Klientų indėliai	101 711	101 225	70 713	70 850
Nuomos įsipareigojimai	737	737	975	975
Kiti finansiniai įsipareigojimai	4 720	4 720	4 099	4 099
Finansinių įsipareigojimų iš viso	107 271	106 785	75 844	75 981

2022 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo finansinio turto arba įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte.

18. Rizikos valdymas ir finansinis turtas bei įsipareigojimai

Kredito rizika

Kredito rizika apibrėžiama kaip rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl sandorio šalies, nesugebančios įvykdyti numatytų įsipareigojimų. Tai yra pagrindė Banko rizika, kuri atsiranda teikiant paskolas klientams.

Prieš išduodamas naują paskolą, Bankas atlieka kiekvieno kliento kredito rizikos įvertinimą. Analizuojant paskolas privatiems klientams, naudojami statistiniai kreditingumo vertinimo balai, modeliai ir kreditingumo vertinimo taisyklės. Vertinamas kliento gebėjimas grąžinti paskolą, atsižvelgus į grynąsias pajamas ir pragyvenimo sąnaudas. Banko strategija neleidžia daryti prielaidų, kad paskolą galima grąžinti naudojant užstatą ar bet kurį kitą finansavimo šaltinį. Vertinant klientų kreditingumą, taip pat atsižvelgiama į visus reguliavimo nurodymus ir rekomendacijas.

18. Rizikos valdymas ir finansinis turtas bei įsipareigojimai (tęsinys)

Statistinis modeliavimas atliekamas siekiant sukurti klientų kreditingumo vertinimo modelius. Rezultatas (balas) sukuria skaitinį įvertinimą, kuris atspindi numatomą įsipareigojimų neįvykdymo lygį ir leidžia palyginti klientus tarpusavyje, suskirstyti juos į rizikos lygius. Toks skirstymas leidžia Bankui diferencijuoti strategijas pagal numatomą rizikos lygį. Logistinė regresija yra pagrindinis modelių kūrimo įrankis. Bankas naudoja 4 statistinius modelius:

- klientai, kurie neturi kredito istorijos Banke ir kurie kreipiasi dėl prekių arba paslaugų finansavimo;
- klientai, kurie turi kredito istoriją Banke ir kurie kreipiasi dėl prekių arba paslaugų finansavimo;
- klientai, kurie neturi kredito istorijos Banke ir kurie kreipiasi dėl paskolų grynaisiais pinigais ar pavedimų į klientų sąskaitas;
- klientai, kurie turi kredito istoriją ir kurie kreipiasi dėl paskolų grynaisiais pinigais ar pavedimu į klientų sąskaitas.

Visų statistinių modelių kūrimo procesas ir rezultatai yra gerai dokumentuoti ir ištestuoti, bet kuriuo metu galima įvertinti modelių tikslumą. Modelių našumas peržiūrimas bent kartą per metus. Nauji modeliai kuriami kas 2–5 metus.

Bankas gali suteikti paskolą tik tuo atveju, jei pagrįstai gali daryti prielaidą, kad kliento įsipareigojimai bus įvykdyti. Sprendimas dėl paskolos suteikimo ir vertinimui naudojami duomenys yra saugomi. Vertinimo procesą ir sprendimų priėmimo pagrindimą galima visiškai atkurti bet kuriuo metu.

Kredito rizika valdoma suteikiant paskolas tik priimtinos rizikos lygio ribose. Priimtinas rizikos lygis gali būti skirtingas, atsižvelgiant į produktą, pelningumą, Banko strategiją ir tikslus. Banko naudojamos rizikos klasifikavimo priemonės yra gerai dokumentuotos ir patvirtintos Rizikos valdymo komiteto. Rizikos klasifikavimo modelių tikslumas peržiūrimas bent kartą per metus. Pagrindiniai kriterijai dėl rizikos prisiėmimo ir paskolos suteikimo ar kliento atmetimo ir paskolos nesuteikimo, yra vertinimo modeliai ir kreditingumo vertinimo taisyklės. Kredito rizika valdoma išlaikant tinkamai diversifikuotą kredito portfelį su priimtinu rizikos lygiu. Tai užtikrinama suteikiant kreditus vadovaujantis konservatyviu požiūriu – vengiant koncentracijos ir užtikrinant diversifikavimą, išlaikant vieno subjekto pozicijas sąlyginai mažas, palyginti su visu portfeliu.

Siekiant valdyti atskirų klientų ar klientų grupių kredito riziką, nustatomi limitai, rodantys maksimalią kredito riziką, kurią Bankas gali prisiimti. Visi limitai yra nuolatos stebimi ir gali būti keičiami tik gavus Stebėtojų tarybos pritarimą. Su prastesnės kokybės, probleminėmis paskolomis nuo pat pirmų vėlavimo dienų dirba Banko Skolų išieškojimo skyrius, siekiant užtikrinti, kad būtų priimtas tiek klientui, tiek ir bankui tinkamiausias sprendimas.

Atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams padengti sudaromi vadovaujantis 9-ojo TFAS reikalavimais, kurie nurodo kaip tinkamai klasifikuoti Banko finansinį turtą ir įsipareigojimus.

Bankas taiko kredito sutarties sąlygų pakeitimą kliento naudai dėl finansinių sunkumų (restruktūrizavimas). Tokiais atvejais kliento turimi įsipareigojimai yra išskaidomi ilgesniam laikotarpiui, taip sumažinant kliento finansinę naštą.

Koncentracijos rizika

Rizikos valdymo departamentas nuolat peržiūri ir įvertina bendrą kredito portfelio riziką, atsižvelgdamas į pramonės šaką, geografinę teritoriją, rizikos grupę, produkto rūšį, kredito sumą ir kitus duomenis. Rizikos koncentracija tam tikroje geografinėje teritorijoje ir pramonės sektoriuose, taip pat ir didelių pozicijų atveju, kai kyla atskiro skolininko koncentracijos rizika yra nuolatos peržiūrima. Banko verslo koncepcija yra specializuotas bankas, orientuotas į atsakingą skolinimą. Bankas neteikia paskolų tik konkrečiam užsiėmimui, vietovės ar kitos konkrečios grupės klientams.

Bankas teikia vartojimo kreditus tik Lietuvos Respublikos piliečiams ir tik iš jų priima indėlius, todėl, Banko vadovybės nuomone, nėra tikslinga finansinį turtą nagrinėti pagal detalesnius geografinius regionus.

Bent kas ketvirtį Rizikos valdymo komitetas peržiūri visų Rizikos valdymo departamento vadovo parengtų testų ir ataskaitų rezultatus, kad nustatytų galimas koncentracijas ir galimus atsakus į koncentracijos rizikos sąlygų pokyčius, kurie galėtų neigiamai paveikti banko būklę, ir teikia ataskaitas valdybai.

18. Rizikos valdymas ir finansinis turtas bei įsipareigojimai (tęsinys)

Maksimali kredito rizika

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika, išskaidyta pagal balansinius ir nebalansinius straipsnius. Maksimali rizika yra atskleista neatimant užtikrinimo priemonių verčių.

	2022	2021
Finansinis turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	12 316	7 026
Suteiktos paskolos	115 961	87 602
Kitas trumpalaikis turtas ir gautinos sumos*	2 235	2 529
Nebalansiniai nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	69	93
Iš viso	130 581	97 250

* Banko vadovybės nuomone, būsimųjų laikotarpių sąnaudos, įtrauktos į kito trumpalaikio turto ir gautinų sumų straipsnį Banko balanse, nekuria kredito rizikos, tad nėra įtraukiamos į pirmiau pateiktą maksimalios kredito rizikos bendrų sumų lentelę.

Maksimali kredito rizika pagal ekonomines veiklas

Ekonominės veiklos rizika yra susijusi su gautinomis sumomis iš klientų, kurių ekonominė veikla yra glaudžiai susijusi arba ta pati. Banko paslaugos privatiems klientams neviršijo 25 tūkst. Eur vienam skolininkui, todėl buvo vengiama koncentracijos tame pačiame gautinų sumų sektoriuje. Bankui taip pat kyla 6,4 mln. Eur vertės rizika, susijusi patrunuojančiaja įmone AB „Marginalen“. Vadovybės vertinimu, patrunuojančiosios įmonės suteikta paskola yra nedidelės rizikos investicija, nes „Marginalen“ turi stiprią finansinę poziciją, kuri leistų be rūpesčių ir laiku gražinti paskolą.

Maksimali kredito rizika pagal geografinius regionus

Bankas vartojimo kreditus teikia tik Lietuvos Respublikos gyventojams, ir patrunuojančiajai įmonei „Marginalen“ AB (Švedija) yra suteikęs 6,4 mln. Eur paskolą, todėl, Banko vadovybės nuomone, nėra tikslinga finansinį turtą nagrinėti pagal detalesnius geografinius regionus.

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Banko kliento ar sutarties šalies kreditingumas yra pagrįstas kredito reitingu. Banko klientų kreditingumo vertinimas yra pagrįstas Banko turimais kredito istorijos duomenimis (jei paskola klientui suteikiama ne pirmą kartą), duomenimis iš išorinių duomenų registrų (SoDra, Gyventojų registro tarnybos, UAB „Creditinfo Lietuva“ Skolų administravimo informacinės sistemos SAIS ir Kreditų biuro). Remiantis šiais duomenimis nustatoma didžiausia finansuojama suma, kurią galima suteikti konkrečiam klientui, ir jos gražinimo grafikas.

Žemo reitingo koncentracijos rizika reiškia portfelio koncentraciją žemo reitingo grupėse. Žemas reitingas nustatomas atsižvelgiant į pradėstų įmokų vėlavimo trukmę. Pagal tai išduotos paskolos suskirstomos į homogenines grupes, kurioms skaičiuojami atidėjiniai. Portfelio struktūra ir reitingų koncentracija yra peržiūrima kiekvieną mėnesį.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika tai galimybė, kad Bankas patirs nuostolį keičiantis palūkanų normoms rinkoje. Ši rizika didžiaja dalimi atsiranda dėl to, kad daugumos išduotų paskolų palūkanų normos yra fiksuotos ilgesniam terminui nei indėlių ar finansavimo sutarčių.

Palūkanų normos rizikos vidiniai normatyvai nustatomi Banko Stebėtojų taryboje ir įtvirtinami Rizikos valdymo strategijoje. Palūkanų normos riziką valdo Iždo departamentas ir jis kas mėnesį teikia ataskaitą Rizikos ir turto / įsipareigojimų valdymo komitetui. Kas ketvirtį rizikos valdymo ataskaitos teikiamos priežiūros institucijoms. Bankas šią riziką valdo per indėlių kainodarą skatindamas ilgesnio termino indėlių pritraukimą. Taip pat, esant poreikiui, ją gali valdyti naudodamas išvestines finansines priemones, tokias kaip ateities sandoriai ES vyriausybės obligacijomis.

Bankas palūkanų normos riziką vertina dviem būdais: kaip galimą grynųjų palūkanų pajamų sumažėjimą per 1 metų laikotarpį ir kaip galimą nuosavo kapitalo ekonominės vertės (NKEV) mažėjimą perkainojant turtą dėl pasikeitusių ilgesnio termino rinkos palūkanų normų. Bankas yra nusistatęs vidinį limitą, kad NKEV mažėjimas, skaičiuojant bet kuriam standartiniam testavimo scenarijui, neviršytų 14 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo. Šie scenarijai parodo galimą skirtingą pajamingumo kreivės kitimą trumpo ir ilgo termino atkarpoje esant palūkanų normų šuoliams. Europos bankininkystės

institucija yra apibrėžusi šešis standartinius su palūkanų normomis susijusių sukrėtimų scenarijus: 1) lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas; 2) lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas; 3) palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos mažėja, o ilgalaikės – didėja); 4) palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos didėja, o ilgalaikės – mažėja); 5) sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms; ir 6) sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms.

Metų pabaigoje rizikos vertinimo metodika buvo keičiama, siekiant tinkamai atlikti su finansinės veiklos pelnu susijusių koregavimus. NKEV padidėjo lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijuje, bet sumažėjo palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimo scenarijuje, tuo tarpu maksimali rizika visuose scenarijuose, palyginti su praėjusių metų pabaiga, tik šiek tiek padidėjo. Pagal lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų skirtingo laikotarpio palūkanų vienodai padidėja. Pagal palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimo scenarijų trumpalaikės normos didėja, ilgalaikės – mažėja.

NKEV*	2022	2021
Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas (+2 proc. p.)	-1 729 (8,2 proc.)	-672 (3,3 proc.)
Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	-416 (2,0 proc.)	-1 662 (8,1 proc.)
Maksimali rizika	-1 729 (8,2 proc.)	-1 662 (8,1 proc.)

* skliausteliuose nurodytas procentas apskaičiuojamas nuo 1 lygio kapitalo.

2022 m. pabaigoje visoms Banko mažmeniniams klientams suteiktoms paskoloms buvo nustatyta fiksuota palūkanų norma, o visų jų maksimalus gražinimo terminas metų eigoje prailgintas nuo 7 iki 10 metų. Patruošančiajai įmonei suteiktoms paskoloms nustatyta kintama palūkanų norma, kuri keičiama kas 3 mėnesius, todėl jos turėjo labai nedidelę įtaką palūkanų normos rizikai.

Terminuotieji indėliai buvo renkami iki 7 metų laikotarpiui ir iki laikotarpio pabaigos už visus juos buvo mokama fiksuota palūkanų norma. 2022 m. pabaigoje buvo santykinai mažiau indėlių (36 proc.) su pradiniu terminu, ilgesniu nei 1 metai, nei praėjusiais metais (40 proc.). Indėlių likęs laikotarpis iki termino per metus taip pat šiek tiek sutrumpėjo nuo 14,5 mėnesių 2021 m. pabaigoje iki 13,5 mėnesių 2022 m. pabaigoje. Santykinai trumpesnis indėlių laikotarpis iki termino taip pat turėjo neigiamos įtakos palūkanų normos rizikai. Indėlių likutis per metus labiau padidėjo nei paskolų klientams likutis: atitinkamai jie sudarė 31 mln. Eur ir 27 mln. Eur, o tai mažino didėjančią palūkanų normos riziką dėl paskolų augimo. Klientų indėliai 2022 m. pabaigoje buvo vieninteliu finansavimo šaltiniu.

Nuo veiklos pradžios Bankas nenaudojo išvestinių finansinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti.

Likvidumo rizika

Bankas valdo likvidumo riziką užtikrindamas, kad būtų pakankamai lėšų finansiniams įsipareigojimams vykdyti tiek artimu, tiek ir tolimesniu laikotarpiu. Likvidumo rizikos limitus nustato Banko Stebėtojų taryba, juos įtvirtindama Rizikos valdymo strategijoje atnaujinamoje nerečiau kaip kas metus. Svarbiausi sprendimai dėl likvidumo rizikos valdymo priimami Rizikos ir turto / įsipareigojimų valdymo komitete. Einamąjį likvidumo valdymą vykdo Iždo departamentas, remdamasis Likvidumo rizikos valdymo politika, patvirtinta Banko valdybos. Išsami likvidumo valdymo padėties analizė atliekama vieną kartą per metus vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (toliau – ICAAP, angl. *internal capital adequacy assessment process*) metu.

Bankas naudoja du pagrindinius rodiklius likvidumo rizikai vertinti: padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį (toliau – LCR, angl. *liquidity coverage ratio*) naudoja trumpalaikio likvidumo rizikai valdyti, grynojo stabilaus finansavimo rodiklį (toliau – NSFR, angl. *net stable funding ratio*) – ilgalaikio likvidumo rizikai valdyti.

LCR rodiklis skaičiuojamas laikantis Europos bankininkystės institucijos nustatytų normatyvų. Bankas privalo užtikrinti, kad LCR visomis dienomis būtų ne mažesnis kaip 100 proc. Remiantis vidiniais Banko normatyvais, šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 120 proc. Šis rodiklis parodo labai likvidaus turto ir grynujų netenkamų pinigų srautų per ateinančias 30 dienų santykį.

Likvidumo rodikliai (proc.)	2022	2021
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	433 %	488 %
Turimo likvidaus turto ir indėlių santykis (ALDR)	19 %	20 %
Grynojo stabilaus finansavimo rodiklis (NSFR)	132 %	131 %

18. Rizikos valdymas ir finansinis turtas bei įsipareigojimai (tęsinys)

Banko viduje nustatytas turimo likvidaus turto ir indėlių santykis (toliau – ALDR, angl. *available liquidity to deposits ratio*) taip pat naudojamas trumpalaikiam likvidumui užtikrinti. Jis skaičiuojamas kaip turimo likvidaus turto (įskaitant einamuosius indėlius kituose bankuose ir dalį turimos kredito linijos) ir visų iš klientų gautų indėlių santykis. Jis atspindi, kuri dalis klientų indėlių gali būti išimti iš Banko per trumpą laiką, kad Bankas nepritrūktų likvidaus turto. Banko vidinis ALDR normatyvas – 15 proc.

2021 m. birželį Bankas pradėjo naudoti grynojo stabiliaus finansavimo rodiklį (toliau – NSFR, angl. *Net Stable Funding Ratio*), kuris skaičiuojamas kaip turimo stabiliaus finansavimo (kurį Bankas tikisi išlaikyti ilgiau nei vienus metus) ir mažai likvidaus turto, įvertinto pagal riziką, santykis. Banko nuosavas kapitalas kartu su apdraustais mažmeninių klientų indėliais yra laikomi stabiliausiu finansavimo šaltiniu. Šis rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc., vidinis normatyvas – 110 proc.

Banko gebėjimas greitai reaguoti į besikeičiančią likvidumo situaciją užtikrinamas likvidumo atsarga – 2022 ir 2021 metais didžioji dalis likvidaus turto buvo laikoma sąskaitoje Lietuvos banke, mažesnė dalis – komercinių bankų einamosiose sąskaitose. Prireikus, patrunuojančiosios įmonės „Marginalen“ AB suteikta kredito linija gali būti naudojama kaip papildoma likvidumo užtikrinimo priemonė.

Turimas likvidus turtas	2022	2021
Banko banknotai ir monetos	91	137
Sąskaita Lietuvos banke	8 411	4 738
Sąskaitos komerciniuose bankuose	3 815	2 151
Likvidaus turto iš viso	12 317	7 026

Kredito linija	2022	2021
Kredito linijos limitas iš viso	25 000	15 000
Nepanaudota kredito linijos dalis	25 000	15 000

Toliau lentelėje yra pateikiamas Banko finansinių įsipareigojimų nediskontuotų pinigų srautų išskaidymas pagal sutartyse numatytus mokėjimus:

Finansiniai įsipareigojimai 2022 m. gruodžio 31 d.	Iki 3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Finansinės skolos	103	-	-	-	103
Klientų indėliai	10 641	55 472	37 538	964	104 615
Prekybos mokėtinos sumos	3 447	-	-	-	3 447
Nuomos įsipareigojimai	108	282	337	10	737

Finansiniai įsipareigojimai 2021 m. gruodžio 31 d.	Iki 3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Finansinės skolos	57	-	-	-	57
Klientų indėliai	5 587	38 004	28 409	594	72 594
Prekybos mokėtinos sumos	2 698	-	-	-	2 698
Nuomos įsipareigojimai	128	390	457	-	975

Užsienio valiutos rizika

Bankas išduoda paskolas klientams tik eurais ir skolinasi taip pat tik eurais. Bankas jokiais kitais būdais nesukuria reikšmingų valiutos pozicijų. Nereikšminga valiutos pozicija galima tik išimtiniais atvejais, jeigu klientas mokėtų kita valiuta, kol ji būtų konvertuota į pagrindinę banko valiutą.

19. Finansinės veiklos įsipareigojimai

Toliau lentelėje pateikiami Banko finansinių įsipareigojimų pokyčiai, kurie pateikiami pinigų srautų ataskaitos eilutėje „Pinigų srautai iš finansinės veiklos“:

	Kiti finansiniai įsipareigojimai	Mokėtini dividendai	Gautos paskolos	Nuomos įsipareigojimai
2021 m. gruodžio 31 d.	57	-	-	975
Paskelbti dividendai	-	850	-	-
Išmokėti dividendai	-	(850)	-	-
Kita	46	-	-	-
Skolinimo veikla	-	-	-	-
Skolinimosi veikla	-	-	7 000	-
Įsigijimai	-	-	-	253
Gražinimai, įskaitant palūkanas	-	-	(7 144)	(529)
Sukauptos palūkanos	-	-	144	37
2022 m. gruodžio 31 d.	103	-	-	736

	Kiti finansiniai įsipareigojimai	Mokėtini dividendai	Gautos paskolos	Nuomos įsipareigojimai
2020 m. gruodžio 31 d.	64	-	7 243	1 365
Nuomos įsipareigojimų pripažinimas pagal 16-ąjį TFAS	-	-	-	-
Paskelbti dividendai	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-
Kita	(7)	-	-	-
Skolinimosi veikla	-	-	1 000	-
Įsigijimai	-	-	-	133
Gražinimai, įskaitant palūkanas	-	-	(8 243)	(523)
Sukauptos palūkanos	-	-	99	54
2021 m. gruodžio 31 d.	57	-	-	975

20. Susijusių šalių sandoriai

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

2022 m. kovą dvi Grupės įmonės – „Gelvora“ ir „Sergel“ – susijungė į vieną įmonę UAB „GelvoraSergel“ (seserinę įmonę), kuri toliau tęsia skolų išieškojimo veiklą. Banko kitos susijusios šalys nesikeitė ir išliko tokios pačios kaip ir 2021 metais: „Marginalen“ AB (vienintelis akcininkas, Švedija), SIA „Aizdevums“ (seserinė įmonė, Latvija), „Inkasso AB Marginalen“ (Švedija), kitos „Marginalen“ AB grupės įmonės.

Toliau yra pateikiami laikotarpio pabaigos balanso, nebalansiniai likučiai ir bendrųjų pajamų ataskaitos sumos su susijusiomis įmonėmis.

Banko sandorių su susijusiomis šalimis likučiai 2022 m. gruodžio 31 d. ir sandoriai su susijusiomis šalimis per 2022 m. buvo šie:

	Pardavimai*	Pirkimai	Paskolos
Iš „Marginalen“ AB (akcininkas) gautos paskolos	-	-	-
Iš „Marginalen“ AB (akcininkas) gautų paskolų palūkanos	(144)	-	-
„Marginalen“ AB suteiktos paskolos	-	-	6 375
„Marginalen“ AB suteiktų paskolų palūkanos	149	-	-
UAB „GelvoraSergel“ (LT) (bendras akcininkas)*	-	7	-
„Aizdevums“ SIA (LV) (bendras akcininkas)**	-	87	-
Iš viso	5	94	6 375

* 2021 metais parduoto NPL portfelio apmokėjimas.

** 87 tūkst. Eur verslo valdymo sąnaudų.

Banko sandorių su susijusiomis šalimis likučiai 2021 m. gruodžio 31 d. ir sandoriai su susijusiomis šalimis 2021 m. buvo šie:

	Pardavimai*	Pirkimai	Paskolos
Iš „Marginalen“ AB (akcininkas) gautos paskolos	-	-	-
Iš „Marginalen“ AB (akcininkas) gautų paskolų palūkanos	99	-	-
„Marginalen“ AB suteiktos paskolos	-	-	4 975
„Marginalen“ AB suteiktų paskolų palūkanos	25	-	-
UAB „Gelvora“ (LT) (bendras akcininkas)*	3 538	-	-
„Aizdevums“ SIA (LV) (bendras akcininkas)**	-	90	-
Iš viso	3 662	90	4 975

* 3 583 tūkst. Eur NPL portfelio pardavimas.

** 90 tūkst. Eur verslo valdymo sąnaudų.

20. Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Banko vadovybę sudaro Banko Valdybos nariai. Ją sudaro generalinis direktorius, generalinio direktoriaus pavaduotojai, finansų direktorius ir IT departamento direktorius.

2022 m. pabaigoje Valdybą sudarė 5 Banko darbuotojai, kuriems 2022 metais buvo išmokėta 615 tūkst. Eur su darbo užmokesčiu susijusių pajamų: pagrindinis atlyginimas – 532 tūkst. Eur, premijos – 82 tūkst. Eur, įvairios kompensacijos – 1 tūkst. Eur. 2021 m. pabaigoje Valdybą sudarė 4 nariai. 2021 metais vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis, įskaitant premijas, sudarė 503 tūkst. Eur, iš jų: pagrindinis atlyginimas – 496 tūkst. Eur, išėtinė kompensacija ir nekonkuravimo išmoka – 7 tūkst. Eur.

2022 ir 2021 metais vadovybei nebuvo suteikta paskolų, garantijų, nevyko jokių pardavimo sandorių.

21. Poataskaitiniai įvykiai

2023 m. I-ajame ketv. Bankas ketina pristatyti naują produktą – taupomąją sąskaitą.

Nuo 2023 m. sausio Bankas, įgyvendindamas likvidumo valdymo politiką, pradėjo investuoti į eurus denominuotas investicinio reitingo vyriausybės obligacijas. Finansinių ataskaitų datą Bankas turėjo Vokietijos ir Belgijos vyriausybės vertybinių popierių, kurių bendra vertė siekė 16,8 mln. Eur. Bankas priskyre šį finansinį turtą vertinamam tikraja verte kitose bendrosiose pajamose.

Siekdamas geriau valdyti perviršinio likvidaus turto investicijas, nuo 2023 m. II-ojo ketv. Bankas planuoja pasinaudoti indėlių galimybe (padėti vienos nakties indėlius centriniame banke).

Vadovybė atidžiai stebi naujausius pokyčius ir nepastovumą bankų sektoriuje JAV ir Europoje, įskaitant Silicio slėnio banko ir „Signature Bank“ žlugimą, neigiamą informaciją apie „Credit Suisse“. 2022 m. gruodžio 31 d. ir šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dieną Bankas neturi pozicijų su aukščiau nurodytomis finansų institucijomis. 2023 m. kovo mėn. vadovybė nepastebėjo neigiamų indėlių portfelio tendencijų ir toliau stebės situaciją, vykdydama banko rizikos valdymo procesą.

„General Financing bankas“ (anksčiau finansų bendrovė „General Financing“) finansų sektoriuje veikia nuo 2005 metų. Lietuvoje bankas turi 14 klientų aptarnavimo skyrių. Siekdamas prisidėti prie socialiai jautrių klausimų visuomenėje sprendimo bankas remia labdaros bei paramos fondus: „Rimanto Kaukėno paramos grupė“, „SOS vaikų kaimų Lietuvoje draugija“, „Padėk gatvės vaikams“, VšĮ „Kauno hospiso namai“, VšĮ „WOW University“, karo Ukrainoje metu skyrė paramą VšĮ „Mėlyna ir geltona“ ir Raudonajam Kryžiui.

UAB GF bankas
Ukmergės g. 322, LT- 12106 Vilnius
El. paštas: sveiki@gfbankas.lt

Juridinio asmens kodas: 300515252
PVM mokėtojo kodas: LT100002072314
Banko sąskaita: LT13 2140 0300 0121 3368
Luminor Bank AS Lietuvos skyrius
Banko kodas: 21400



gfbankas.lt



1851

