



**2021 M.  
FINANSINĒS ATASKAITOS  
IR METINIS PRANEŠĪMAS**

## **UAB „GF BANKAS“**

2021 M. FINANSINĖS ATASKAITOS, PARENGTOS PAGAL  
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,  
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO 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

### Nuomonė

Mes atlikome UAB „GF Bankas“ (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusių 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, įsikaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalyką pateiktą toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

#### Pagrindinis audito dalykas

##### Išduotų paskolų tikėtinų kredito nuostolių vertinimas

Banko paskolų klientams bendroji vertė 2021 m. gruodžio 31 d. yra 82 628 tūkst. eurų (63 851 tūkst. eurų 2020 m. gruodžio 31 d.) ir tai sudaro 85 proc. Banko viso turto 2021 m. gruodžio 31 d. (87 proc. 2020 m. gruodžio 31 d.). Banko finansinėse ataskaitose 2021 m. gruodžio 31 d. paskoloms buvo apskaityti 1 107 tūkst. eurų sukaupti tikėtini kredito nuostoliai (7 546 tūkst. eurų 2020 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 2.17, 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 2021 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, 2.17, 4 ir 18 pateiktų atskleidimų pakankamumą.

#### Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta Banko 2021 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 neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra 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 finansinės 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 apgaulė 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 atliktų 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 susijusias apsaugos priemones.

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

#### Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

#### Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Akcininko sprendimu 2020 m. birželio 19 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 5 metai.

#### Suderinimas su audito ataskaita, teikiama audito komitetui

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareiškta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir 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 paslaugų nei Banko finansinių ataskaitų auditas, mokestinė konsultacija bei prenumeratos paslauga prie EY informacinio portalo.

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

2022 m. kovo 18 d.

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

## **METINIS PRANEŠIMAS**

### **Ekonominė aplinka**

#### **2021 metais Lietuvos ekonomikoje vyravusiųjų tendencijų apžvalga**

2021 metais realusis Lietuvos BVP padidėjo 5,1 proc. po nedidelio 0,1 proc. sumažėjimo 2020 metais (antro mažiausio ES). 2021 metais Lietuvos ekonomika sparčiai augo, daugiausiai dėl eksporto apimties padidėjimo su ypač gerais su COVID-19 susijusių farmacijos gaminių eksporto rodikliais.

Sušvelninus pandemijos valdymo apribojimus praėjusių metų viduryje, vidaus paklausa smarkiai išaugo ir tapo vienu iš pagrindinių ekonomikos augimo veiksnių. Išaugusi vidaus paklausa paspartino darbo užmokesčio augimo tempą, kuris 2021 metais gerokai viršijo infliacijos lygį. Didėjančios namų ūkių disponuojamosios pajamos paskatino spartų vidaus paklausos atsigavimą po staigaus nuosmukio 2020 m.

Kitas esminis veiksnys, paskatinęs ekonominės veiklos plėtrą 2021 metais, buvo didžiausias Lietuvos ekonomikos sektorius – apdirbamoji gamyba (sukurianti 1/5 Lietuvos BVP). Gamybos sektorius išsiskyrė puikiais rezultatais – praėjusiais metais gamyba padidėjo 19,4 proc.

Aktyviausiai buvo investuojama, ypač į mašinas, transportą ir įrangą, pirmajame metų pusmetyje. Tačiau antrajame pusmetyje investicinės veiklos tempas pradėjo lėtėti, daugiausiai dėl didėjančių investicinių projektų sąnaudų ir trukdžių tiekimo grandinėse.

Darbo rinka beveik pasiekė prieš-pandeminį lygį. Nedarbo lygis buvo artimas 2019 metų pabaigoje užfiksuotam lygiui. Sparčiai aktyvėjanti ekonominė veikla 2021 metais sąlygojo darbo jėgos trūkumą darbo rinkose. Vėl pastebimas darbuotojų trūkumas, kuris buvo fiksuojamas jau prieš prasidedant pandemijos sukeltai krizei, todėl vis didesniai skaičiai bendrovių dėl darbo jėgos trūkumo tampa sudėtinga plėsti savo veiklą.

Praėjusiais metais išaugo infliacijos lygis, gruodį jis siekė 10,6 proc, tačiau du trečdalius infliacijos lygio lėmė veiksniai pasaulinėse rinkose. Stiprus infliacijos spaudimas susidarė daugiausiai dėl trukdžių tiekimo grandinėse ir žaliavų bei energijos kainų augimo.

#### **Tikėtinos Lietuvos ekonomikos tendencijos 2022 metais**

Tolesnę Lietuvos ekonomikos plėtrą labai tikėtina ir toliau lems pandeminė padėtis, atsigausianti vidaus paklausa ir į eksportą orientuotų veiklų raida. Darytina prielaida, kad didėjantis paskiepytų gyventojų skaičius ribos sunkių COVID-19 atvejų skaičių, o tai leis išvengti griežtų įmonių ir gyventojų veiklos suvaržymų.

Prognozuojama, kad vidaus paklausa bus pagrindinis ekonomikos augimo šiais metais veiksnys. Tolesnis spartus darbo užmokesčio augimas skatins namų ūkių vartojimą, kuris, tikėtina, toliau augs greitesniu tempu nei prieš pandemiją. Tačiau augantį privatų vartojimą atvers didesnis infliacijos lygis. Kita vertus, prognozuojama, kad ateinančiais metais darbo užmokesčio augimo tempas viršys infliacijos lygį.

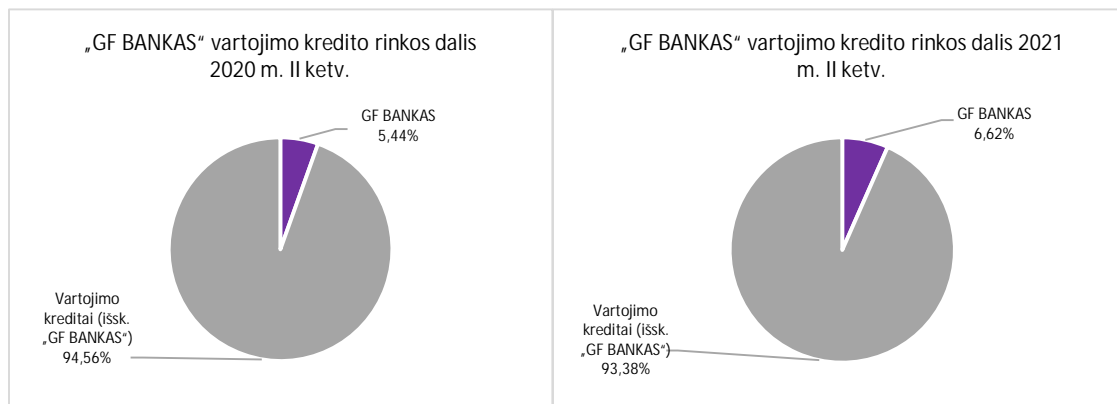
2022 metais infliacijos lygis turėtų būti aukštas ir siekti apie 5 proc. Infliacinis spaudimas bus toliau jaučiamas dėl padidėjusių energijos kainų ir tiekimo trikdžių, tačiau, tikėtina, kad aukštas infliacijos lygis nebus ilgalaikis. Buvo tikimasi, kad sumažėjusios energijos kainos turėtų sumažinti infliacinį spaudimą antrajame pusmetyje, tačiau naujos geopolitinės aplinkybės sukuria naujų neapibrėžtumų infliacijos atžvilgiu.

Augantis Lietuvos prekybos partnerių namų ūkių vartojimas turės teigiamos įtakos lietuviškų prekių ir paslaugų paklausai. Tačiau eksporto įtaka BVP augimui ateinančiais metais turėtų mažėti daugiausiai dėl geopolitinės įtampos. Nepaisant to, nepalankūs veiksniai ribos eksporto augimą tik trumpu laikotarpiu, nes juos iš dalies atvers suintensyvėję ES paramos lėšų srautai.

Visi šie veiksniai lems gana reikšmingą BVP augimą (panašiai, kaip prieš-pandeminiu laikotarpiu) artimiausiais metais. Prognozuojama, kad Lietuvos realusis BVP 2022 metais augs 3,7 proc., 2023 metais – 3,5 proc. Vis tik šios Lietuvos Banko prognozės buvo skelbiamos prieš Rusijos invaziją į Ukrainą. Metinio pranešimo išleidimo metu nėra atnaujintų patikimų makroekonominių prognozių.

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

## „General Financing“ banko rinkos dalis



Paskutiniais prieinamais vartojimo kreditų rinkos duomenimis (<https://www.lb.lt/lt/vkd-veiklos-rodikliai>, [https://www.lb.lt/lt/paskolos-gyventojams?ff=1&date\\_interval%5Bfrom%5D=2011-01&=&DUOM\\_TIPAS=1](https://www.lb.lt/lt/paskolos-gyventojams?ff=1&date_interval%5Bfrom%5D=2011-01&=&DUOM_TIPAS=1)) GF BANKO rinkos dalis vartojimo kreditų sektoriuje augo. Daugiausia įtakos rinkos dalies išlaikymui turėjo GF BANKO vartojimo paskolų portfelio augimo tempas, kuris buvo spartesnis už rinkos augimo tempą.

## KOMERCINĖ VEIKLA

### Bendradarbiavimas su partneriais

2021 metais UAB „GF BANKAS“ (toliau – Bankas) toliau sėkmingai bendradarbiavo su savo partneriais dėmesį sutelkdamas į pelningą ir darnią partnerystę. 2021 metais aktyvių verslo partnerių skaičius sumažėjo 8 proc., tačiau bendras partnerių tinklas išliko platus ir apėmė visą Lietuvą.

2021 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, bendri pardavimai partnerių tinkle 2021 metais buvo 8,7 proc. didesni nei 2020 metais. 2021 metais didžioji dalis iš 10 didžiausių partnerių priklausė partneriams, parduodantiems automobilius bei teikiantiems finansinio tarpininkavimo paslaugas. Be to, Bankas išliko labai stiprus medicininio lizingo rinkoje.

### Nuosavas klientų aptarnavimo tinklas

2021 metais Bankas išlaikė konkurencingą vartojimo kreditų kainą nuosavų kanalų tinkle, todėl jis galėjo ir toliau būti vienu iš vartojimo kredito rinkos lyderių tarp įstaigų besispecializuojančių vartojimo kreditų teikime.

Nuosavais pardavimų kanalais išduodamos paskolos sudaro didžiąją dalį Banko bendrų pardavimų. 2021 m. I ketv. visi Banko padaliniai buvo uždaryti dėl COVID-19 apribojimų, tačiau visos paslaugos klientams buvo nepertraukiamai ir visu pajėgumu teikiamos nuotoliniu būdu. Nepriklausomai nuo to, kad fiziniuose padaliniuose išduotų paslaugų skaičius sumažėjo, bendras nuosavame tinkle išduotų naujų paskolų skaičius padidėjo beveik dvigubai (nuo 18,5 mln. Eur 2020 m. iki 36,9 mln. Eur 2021 m.) net ir karantino kontekste. Klientai teigiamai įvertino Banko pastangas naudoti saugius (sveikatos atžvilgiu) nuotolinius kanalus.

### Klientų aptarnavimas

2021 metais Bankas ir toliau skyrė didelį dėmesį klientų aptarnavimo gerinimui. Klientų aptarnavimo kokybės rodiklis 2021 metais pasiekė 94 proc. (2020 metais – 92 proc.).



(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

### **Nauji produktai**

Vyriausybės įvestų su COVID-19 susijusių apribojimų laikotarpiu Bankas dėmesį sutelkė į saugios aplinkos klientams ir darbuotojams užtikrinimą – sukūrė papildomus nuotolinius Banko produktų pardavimo kanalus (pvz., indėlių deponavimas telefonu ir nuotolinis pasirašymas).

Bankas taip pat siūlo klientams ADB „Compensa Vienna Insurance Group“ produktą – namų turto draudimą.

### **Ateities planai**

2022 m. Bankas toliau daugiau dėmesio skirs veiklos efektyvumo didinimui ir klientų aptarnavimo gerinimui. Paskolų teikimo srityje Bankas toliau aktyviai ieškos naujų klientų vadovaudamasis diferencijuotos skirtingų kategorijų produktų kainodaros strategija, siūlydamas naujus produktus ir didindamas skaitmeninių ir nuotolinių kanalų svarbą.

Tikėtina, kad paskolų portfelis toliau augs, tačiau lėčiau nei 2021 metais. 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.

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 ketina pasiūlyti naujų palūkanų neuždirbančių produktų ir (arba) paslaugų, kurie klientams suteiks naujos pridėtinės vertės.

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

Bankas atsižvelgs į didėjančią ASV (aplinkos, socialinių, valdymo) kriterijų svarbą tiek kasdienėje veikloje, tiek rengdamas bendrą strateginį planą.

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

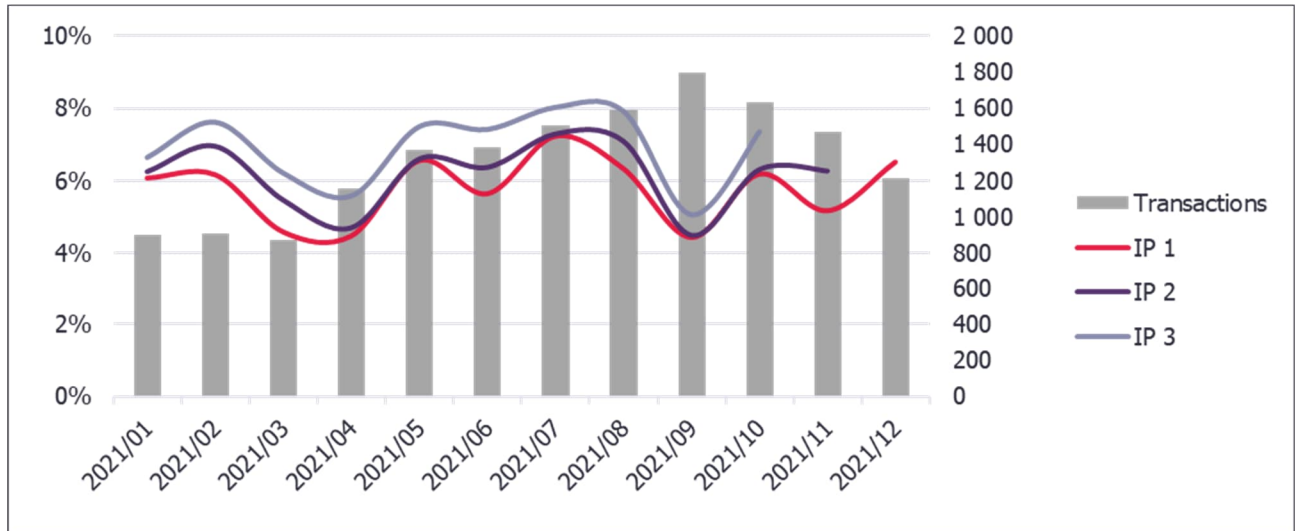
## RIZIKOS VALDYMAS

### 2021 metų rizikos valdymo rezultatai

Kadangi 2021 metai prasidėjo karantino dėl COVID-19 režimu, Bankas toliau vykdė ribojančią kredito politiką labiausiai paveiktų ekonomikos sektorių ir vartotojų segmentų atžvilgiu.

Banko rizikos rodikliai pirmajame pusmetyje išliko stabilūs, be to, dėl pozityvesnio požiūrio į pandemijos valdymą Bankas galėjo antrajame pusmetyje panaikinti daugelį vidaus apribojimų.

Toliau lentelėje pateikiama Banko viduje naudojami rodikliai<sup>1</sup>, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti nemokumo lygį po pirmųjų 1, 2 ir 3 mokėjimų (atitinkamai IP1 / IP2 / IP3). 2021 metų pabaigoje rizikos lygis, su nežymiais svyravimais metų eigoje, išliko panašus (be apribojimų) į buvusį metų pradžioje (kai buvo taikomi griežti kreditingumo apribojimai). Tą lėmė reagavimas laiku į besikeičiančią situaciją ekonomikoje.

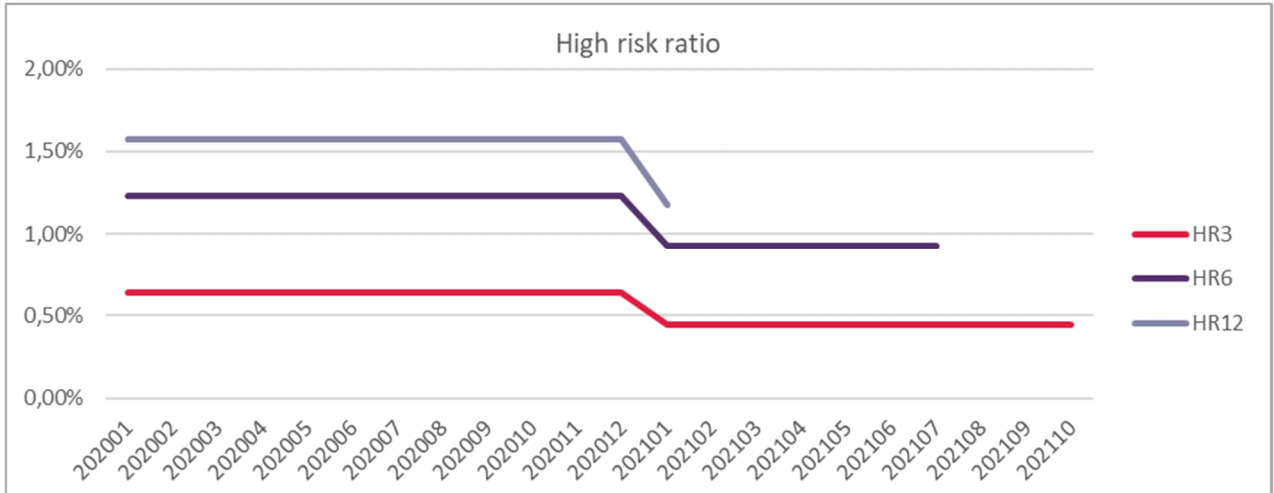


Vertinant ilgojo laikotarpio riziką, Bankas naudoja rodiklius HR3 / HR6 / HR12, kurie įvertina vėluojančių portfelio paskolų dalį per atitinkamai paskutinius 3, 6 ir 12 mėnesių. 2021 metais ilgojo laikotarpio rodikliai buvo šiek tiek žemesni nei 2020 metais dėl pandemijos poveikio suvaldymo.

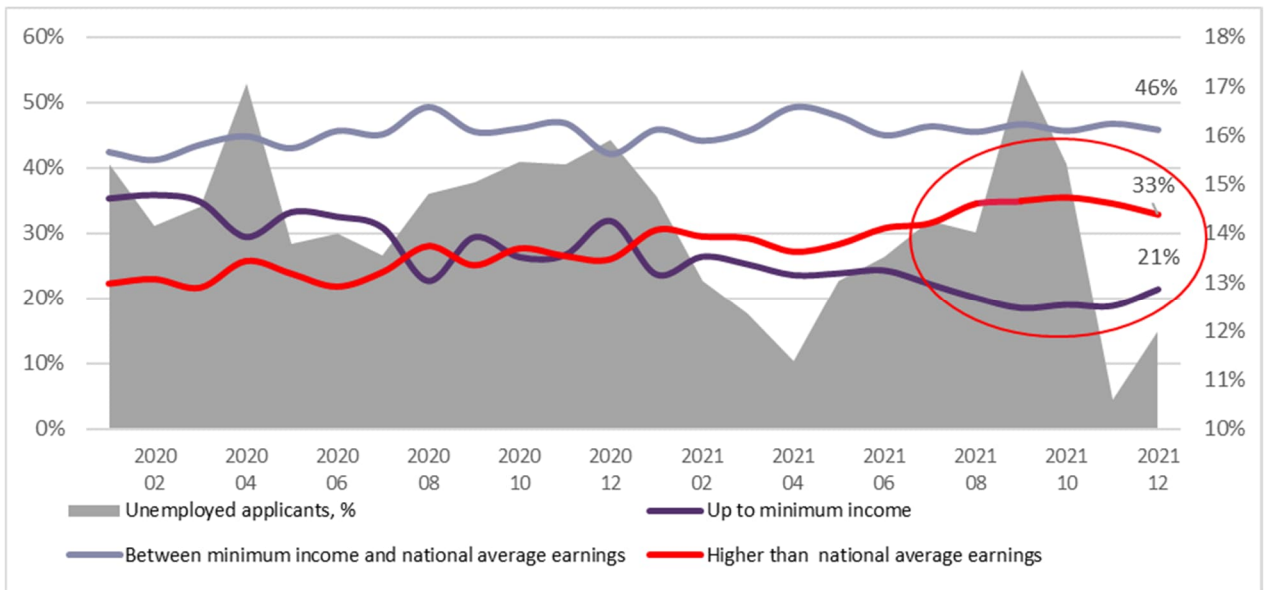
<sup>1</sup> Rodiklių apskaičiavimui naudojama formulė:  $IP_N = \frac{\text{Neapmokėtų įmokų skaičius per pirmas } N \text{ įmokų}}{(\text{Sandorių skaičius} \times N)}$

**UAB GF Bankas, įmonės kodas 300515252, Ukmergės g. 322, Vilnius**  
**2021 M. BANKO FINANSINĖS ATASKATOS**

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)



Būsimų ir esamų Banko klientų finansinė padėtis COVID-19 apribojimų galiojimo laikotarpiu keitėsi. Vertinant Banko klientų profilius pagal jų pajamas matyti, kad 2021 metų pabaigoje klientų, kurių pajamos buvo didesnės nei vidutinės nacionalinės pajamos (2021 m. – 1 352,70 Eur prieš mokesčius), dalis gerokai išaugo, o klientų, uždirbančių minimumą (642 Eur prieš mokesčius) – ženkliai sumažėjo. Vidutinės Banko klientų pajamos 2021 metais padidėjo 11,7 proc. – panašiu procentu padidėjo ir nacionalinės pajamos (2021 m. III ketv. metinis augimas siekė 9,9 proc.<sup>2</sup>). Dalis paskolų pareiškėjų neteko darbo dėl šalyje įvestų veiklos ribojimų tam tikruose sektoriuose (pvz., restoranų, kino teatrų ir pan.).



Nors atrodo, kad dabartinė pandemijos padėtis pasireiškus naujai COVID-19 atmainai (Omicron) stabilizuojasi, pasaulyje vykstantys geopolitiniai įvykiai turės įtakos rizikos rodikliams. Bankas toliau laikysis pozicijos išlaikyti rizikos rodiklius stabiliai mažame lygyje imantis griežtų priemonių, kai to reikalaus situacija. Išsamesnis ekonominės situacijos vertinimas atliekamas vieną kartą per ketvirtį. Portfelio kokybė yra kasdien sekama pasitelkiant automatines ataskaitas, kad galima būtų kuo greičiau imtis rizikos mažinimo veiksmų.

<sup>2</sup> Oficialiosios statistikos portale skelbiamos vidutinės (mėnesinės) pajamos:  
<https://osp.stat.gov.lt/en/statistiniu-rodikliu-analize?indicator=S3R0050#/> (žiūrėta 2022-01-31)

**UAB GF Bankas, įmonės kodas 300515252, Ukmergės g. 322, Vilnius**  
**2021 M. BANKO FINANSINĖS ATASKATOS**

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

**KITI METINIO PRANEŠIMO ATSKLEIDIMAI**

2021 m. gruodžio 31 d. darbuotojų skaičius, palyginti su 2020 m. gruodžio 31 d., reikšmingai nesikeitė – Banke dirbo 151 darbuotojas (2020 m. gruodžio 31 d. – 152 darbuotojai). 2021 m. verslo augimą lėmė ne darbuotojų skaičiaus augimas, bet verslo strategijos keitimasis ir ekonominio efektyvumo didinimas.

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

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 papildomai eina šias vadovaujamas pareigas:

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje UAB „Gelvora“, juridinio asmens kodas 125164834, registruotos buveinės adresas A. Juozapavičiaus g. 7, Vilnius

Stebėtojų tarybos pirmininkė įmonėje UAB „Sergel“, juridinio asmens kodas 125026242, registruotos buveinės adresas Švitrigailos g. 11B, 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 Tatarī 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, LV-1012, Ryga, Latvija

*Stebėtojų tarybos narė* Barbro Charlotte Strandberg papildomai eina šias vadovaujamas pareigas:

Stebėtojų tarybos narė įmonėje UAB „Gelvora“, juridinio asmens kodas 125164834, registruotos buveinės adresas A. Juozapavičiaus g. 7, Vilnius

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

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

Stebėtojų tarybos narė įmonėje UAB „Sergel“, juridinio asmens kodas 125026242, registruotos buveinės adresas Švitrigailos g. 11B, Vilnius

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 Medlemsservice“ AB

Valdybos narė/generalinė direktorė Legres AB (publ) (Holding Co.)

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

**UAB GF Bankas, įmonės kodas 300515252, Ukmergės g. 322, Vilnius  
2021 M. BANKO FINANSINĖS ATASKATOS**

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

*Stebėtojų tarybos narys* Per Håkan Örtlund papildomai eina šias vadovaujamas pareigas:

Stebėtojų tarybos narys įmonėje UAB „Gelvora“, juridinio asmens kodas 125164834, registruotos buveinės adresas A. Juozapavičiaus g. 7, Vilnius

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

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

Stebėtojų tarybos narys įmonėje UAB „Sergel“, juridinio asmens kodas 125026242, registruotos buveinės adresas Švitrigailos g. 11B, Vilnius

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

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

Valdybos narys įmonėje AB „Toborrow“, juridinio asmens kodas 556942-6736, buveinės adresas – Nybrogatan 11, 114 39, Stokholmas, Švedijos Karalystė

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

*Valdybos pirmininkas* Noel Cramer papildomai eina šias vadovaujamas pareigas:

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

1012, Ryga, Latvija.

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

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

## **FINANSAI**

### **Banko 2021 metų finansiniai rodikliai**

#### **Finansinės būklės ataskaita**

2021 metais bendra Banko paskolų portfelio vertė padidėjo nuo 71,4 mln. Eur (2020 m. pabaigoje) iki 83,7 mln. Eur (2021 m. pabaigoje). Paskolų portfelio atidėjiniai finansiniais metais reikšmingai sumažėjo dėl lapkritį parduotos didžiausios neveiksnių paskolų (toliau – NPL, angl. *non-performing loans*) dalies.

2021 m. rugsėjį Bankas grąžino patronuojančiajai įmonei visą suteiktą paskolą ir tapo visiškai savo veiklą gyventojų indėliais finansuojančiu banku.

Nuosavo kapitalo pokyčiai 2021 m. buvo susiję su finansinio rezultato pripažinimu apskaitoje ir pervedimais į privalomąjį rezervą.

#### **Pelnas (nuostoliai)**

Išduotų paskolų palūkanų pajamos 2021 m. padidėjo nuo 11,6 mln. Eur iki 12,5 mln. Eur dėl paskolų portfelio augimo, paskolų portfelio sudėties keitimo (pagal pardavimo kanalus / paslaugų linijas) ir didesnio dėmesio kainodaros strategijoms. 2021 m. buvo išduota 50 mln. naujų paskolų – 2020 m. jų buvo išduota 31 mln.

Tuo pačiu metu palūkanų sąnaudos, palyginti su 2020 m., sumažėjo 30 proc. dėl savarankiško veiklos finansavimo gyventojų indėliais, kurio sąnaudos yra mažesnės nei veiklos finansavimo patronuojančiosios įmonės paskola sąnaudos.

Veiklos sąnaudų lygis reikšmingai nepasikeitė, palyginti su praėjusiais finansiniais metais. 2021 m. veiklos sąnaudos, palyginti su 2020 m., nežymiai sumažėjo (1,2 proc.) ir neturėjo neigiamos įtakos išduotų naujų paskolų apimtims. Dėl to galima buvo sumažinti sąnaudų ir pajamų rodiklį (angl. *C/I ratio*), kaip tai buvo numatyta Banko finansiniuose tiksluose.

2021 m. grynasis rezultatas buvo lygus 2 093 tūkst. Eur ir viršijo planuotą lygį.

#### **Kiti finansiniai rodikliai**

Metinis banko turto grąžos rodiklis 2021 m. padidėjo nuo 1,2 iki 3,1 proc. dėl didesnio metinio veiklos rezultato.

2021 m. padidėjęs grynasis finansinis rezultatas taip pat lėmė nuosavo kapitalo grąžos (ROE) padidėjimą nuo 4,82 proc. (2020 m.) iki 10,50 proc.

Banko skolos rodiklis 2021 m. padidėjo nuo 74,3 iki 76,78 proc. bendrų įsipareigojimų ir bendro turto santykio. Bendros skolos padidėjimą lėmė gyventojų indėlių portfelio augimas.

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 2021 m. pabaigoje buvo 488 proc.

Grynojo stabilaus finansavimo rodiklio (NSFR) reikšmė turi būti ne mažesnė kaip 100 proc.  
GF Banko apskaitytas NSFR rodiklis 2021 m. pabaigoje buvo 131 proc.

Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 proc.  
GF Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. pabaigoje buvo 23 proc.

UAB GF Bankas, įmonės kodas 300515252, Ukmergės g. 322, Vilnius  
2021 M. BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

## Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	7 026	7 275
Kitos gautinos sumos ir trumpalaikis turtas	6	219	186
Klientams suteiktos paskolos	4	82 628	63 851
Kitos suteiktos paskolos	4	4 974	-
Naudojimo teise valdomas turtas	13	911	1 322
Išankstiniai apmokėjimai	5	457	514
Ilgalaikis materialusis turtas	8	176	250
Nematerialusis turtas	7	268	355
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	608	855
<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>97 267</b>	<b>74 608</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>			
Klientų indėliai	9, 10	70 713	43 917
Finansinės skolos	9	57	7 307
Nuomos įsipareigojimai	13	975	1 365
Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos ir sukaupimai	11	4 198	3 126
Pelno mokesčio įsipareigojimai	16	212	-
<b>Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>76 155</b>	<b>55 715</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>			
Įstatinis kapitalas	12	9 550	9 550
Privalomasis rezervas	12	1 276	851
Nepaskirstytasis pelnas		10 286	8 492
<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>		<b>21 112</b>	<b>18 893</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>		<b>97 267</b>	<b>74 608</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos 2022 m. kovo 18 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**

	<b>Pastabos</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą		12 475	11 595
Kitos palūkanų ir panašios pajamos		405	611
<b>Palūkanų pajamos iš viso</b>		<b>12 880</b>	<b>12 206</b>
Palūkanų sąnaudos iš skolinimosi ir klientų indėlių	14	(1 199)	(1 715)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>11 681</b>	<b>10 491</b>
Finansinio turto vertės (sumažėjimas)	4	(529)	(1 811)
<b>Grynosios palūkanų pajamos po vertės sumažėjimo</b>		<b>11 152</b>	<b>8 680</b>
Atlyginimai ir premijos		(5 209)	(4 548)
Mokesčių ir komisinių sąnaudos		(157)	(315)
Reklama, rinkodara ir reprezentacija		(790)	(1 119)
Patalpų nuoma ir eksploatacija		(218)	(301)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	13	(54)	(44)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7, 8	(195)	(182)
Naudojimo teisė valdomo turto nusidėvėjimas	13	(527)	(549)
Kitos veiklos sąnaudos	15	(1 540)	(1 730)
<b>Veiklos sąnaudos</b>		<b>(8 690)</b>	<b>(8 788)</b>
Pelnas (nuostoliai) dėl paskolų nurašymų ir pardavimų	4	82	(91)
Kitos veiklos pajamos	15	134	240
<b>Pelnas prieš pelno mokestį</b>		<b>2 678</b>	<b>41</b>
Pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis	16	(459)	855
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>2 219</b>	<b>896</b>
Kitos bendrosios pajamos		-	-
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>		<b>2 219</b>	<b>896</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos 2022 m. kovo 18 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	Išstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>9 550</b>	<b>842</b>	<b>7 896</b>	<b>18 270</b>
Grynasis pelnas	-	-	896	896
<b><i>Bendrųjų pajamų iš viso</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>896</b>	<b>896</b>
Privalomojo rezervo formavimas	-	27	(27)	-
Patvirtinti dividendai	-	-	(273)	(273)
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>9 550</b>	<b>851</b>	<b>8 492</b>	<b>18 893</b>
Grynasis pelnas	-	-	2 219	2 219
<b><i>Bendrųjų pajamų iš viso</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 219</b>	<b>2 219</b>
Privalomojo rezervo formavimas	-	425	(425)	-
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>9 550</b>	<b>1 276</b>	<b>10 286</b>	<b>21 112</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos 2022 m. kovo 18 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**

	<b>Pastabos</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
Pelnas prieš pelno mokestį		2 678	41
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7, 8, 13	664	731
Ilgalaikio turto nurašymo sąnaudos	7, 8	6	3
Paskolų nurašymo ir pardavimo (pelno) nuostolių eliminavimas	4	(82)	91
Vertės sumažėjimo pasikeitimas	4	529	1 811
Finansinių skolų, indėlių ir nuomos palūkanų sąnaudos		1 253	1 759
Kitų nepiniginių sandorių eliminavimas		7	(68)
		<b>5 055</b>	<b>4 368</b>
<b>Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:</b>			
Suteiktų paskolų ir gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	4	(19 223)	(1 630)
Klientų indėlių pasikeitimas	9	26 133	43 609
Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas) sumažėjimas	5	57	101
Kitų gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	6	(33)	(18)
Mokėtinų prekybos skolų (sumažėjimas)		717	(300)
Kitų mokėtinų sumų (sumažėjimas)		417	(284)
(Sumokėtas) pelno mokestis		-	-
(Sumokėto) palūkanos		(590)	(1 407)
<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>12 533</b>	<b>45 846</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
Ilgalaikio turto (įsigijimas)	7, 8	(34)	(133)
(Išduotos) kitos paskolos	20	(5 000)	-
Kitų paskolų apmokėjimas	20	25	-
<b>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(5 009)</b>	<b>(133)</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
Finansinių skolų partneriams sumažėjimas	9	(7)	(44)
Gautos paskolos	19	1 000	1 000
(Gražintos) paskolos	19	(8 243)	(38 257)
Sumokėti nuomos įsipareigojimai	13	(523)	(575)
Išmokėti dividendai	12	-	(273)
<b>Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(7 773)</b>	<b>(39 556)</b>
<b>Grynasis pinigų srautų (sumažėjimas) padidėjimas</b>		<b>(249)</b>	<b>6 157</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	3	<b>7 275</b>	<b>1 118</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	3	<b>7 026</b>	<b>7 275</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos 2022 m. kovo 18 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) yra Lietuvos Respublikoje registruotas ir veikiantis specializuotas bankas. UAB „General Financing“ sėkmingai veikė Lietuvoje nuo įregistravimo datos 2005 m. gruodžio 19 d. kaip finansų įstaiga, teikianti nelicencines finansines paslaugas – vartojimo kreditus. 2019 m. birželio 25 d. buvo gauta specializuoto banko licencija Nr. LIC-2018-0049, kuri leidžia priimti indėlius ir kitas gražintinas lėšas iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei teikti kitas finansines paslaugas. 2020 m. gegužės 18 d. UAB „GF Bankas“ įregistravo Banko įstatus, pakeitė ankstesnį UAB „General Financing“ pavadinimą į UAB „GF Bankas“ ir pradėjo teikti bankines paslaugas – terminuotųjų indėlių iš LR gyventojų priėmimą.

2021 m. gruodžio 31 d., palyginti su 2020 m. gruodžio 31 d., Banko akcininkų struktūra nesikeitė ir buvo tokia:

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

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 2021 m. neįvyko jokių pokyčių Banko įstatiniame kapitale. 2021 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. 2021 ir 2020 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 istorinės savikainos principu. Bankas finansinės būklės ataskaitoje turta ir įsipareigojimus pateikia remiantis turto ir įsipareigojimų likvidumu.

Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

#### Finansinių ataskaitų pateikimo pagrindas

Banko apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šias TFAS pataisas, kurias Bankas pradėjo taikyti nuo 2021 m. sausio 1 d.:

- **Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos**

2020 m. rugpjūtį TASV paskelbė dokumentą „Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos“, taip užbaigdama savo darbą, kuriuo siekiama reaguoti į IBOR reformą. Pataisose numatyta laikina išimtis, kuria siekiama atsižvelgti į tarpbankinių palūkanų normos (toliau – IBOR, angl. *Interbank Offered Rates*) pakeitimo alternatyviaja beveik nerizikinga palūkanų norma (toliau – RFR, angl. *risk-free interest rate*) pasekmes finansinei atskaitomybei. Visų pirma, pataisose numatyta praktinė priemonė, pagal kurią apskaitant finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo sutartyje numatytų pinigų srautų nustatymo pagrindo pasikeitimą būtina koreguoti faktinę palūkanų normą tiek, kiek pasikeitė rinkos palūkanų norma. Taip pat pataisose numatyta išimtis apsidraudimo ryšių nutraukimo reikalavimui, įskaitant laikiną išimtį atskiro identifikavimo reikalavimo laikymuisi, kai RFR priemonė naudojama kaip rizikos komponento apsidraudimo priemonė. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“, kad finansinių ataskaitų vartotojai galėtų suprasti palūkanų normų lyginamojo indekso reformos įtaką įmonės finansinėms priemonėms ir rizikos valdymo strategijai. Nors pataisos taikomos retrospektyviai, įmonė neprivalo koreguoti ankstesnių laikotarpių informacijos. Vadovybė atliko standarto taikymo poveikio vertinimą ir mano, kad standartas neturi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

- **16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisa „Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos“**

Pataisa taikoma retrospektyviai 2020 m. balandžio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. TASV iš dalies pakeitė standartą, siekdama suteikti lengvatą nuomininkams, kurie gali netaikyti 16-ojo TFAS nuomos pasikeitimo apskaitos nuostatų nuomos nuolaidoms, kurios yra tiesioginė COVID-19 pandemijos pasekmė. Pataisa numato praktinę priemonę, pagal kurią nuomininkas bet kokį nuomos mokesčių pasikeitimą dėl su COVID-19 susijusių nuomos nuolaidų gali apskaityti taip pat, kaip jį apskaitytų taikydamas 16-ąjį TFAS, jeigu pasikeitimas nebūtų laikomas nuomos pakeitimu, tik jei įvykdomos visos šios sąlygos:

- dėl nuomos mokesčių pasikeitimo patikslintas atlygis už nuomą yra iš esmės toks pats kaip atlygis už nuomą prieš pat pasikeitimą arba už jį mažesnis;
- bet koks nuomos mokesčių sumažinimas turi įtakos tik mokesčiams, kurie iš pradžių turėjo būti sumokėti 2022 m. birželio 30 d. arba anksčiau;
- kitos nuomos sąlygos iš esmės nekeičiamos.

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

### Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir anksčiau nepradėti taikyti standartai

- **17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ pataisos „17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas pirmą kartą – lyginamoji informacija“**

Pataisa taikoma 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomas 17-asis TFAS. Šia pataisa įmonėms, kurios pirmą kartą taiko 17-ąjį TFAS ir 9-ąjį TFAS tuo pat metu, suteikiama galimybė taikyti pereinamojo laikotarpio nuostatą dėl „grupavimo persidengimo“, susijusio su finansinio turto lyginamąja informacija. Įmonė, kuri taiko finansinio turto grupavimo persidengimo nuostatą, turi pateikti lyginamąją informaciją taip, lyg 9-ojo TFAS grupavimo ir vertinimo reikalavimai būtų taikomi ir tokiam finansiniam turtui. Be to, taikydama finansiniam turtui grupavimo persidengimo nuostatą įmonė neprivalo taikyti 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimų. Tokia pataisa siekiama padėti įmonėms išvengti laikinų finansinio turto ir draudimo sutarties įsipareigojimų apskaitos neatitikimų ir taip padidinti lyginamosios informacijos naudingumą finansinių ataskaitų vartotojams. Standarto pataisos dar nėra patvirtintos, todėl vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

- **10-ojo TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės“**

Pataisose analizuojama pripažinta neatitiktis tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendros įmonės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta, kad visos pajamos ar nuostoliai pripažįstami tada, kai sandoris apima verslą (nepriklausomai nuo to, ar jis vykdomas patronuojamojoje įmonėje ar ne). Dalis pajamų ar nuostolių pripažįstama, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžties, net jei šis turtas priklauso patronuojamajai įmonei. 2015 m. gruodį TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui, laukdama nuosavybės apskaitos metodo tyrimo projekto rezultatų. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Standarto pataisos dar nėra patvirtintos, todėl vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

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

Pataisos iš pradžių galiojo 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Tačiau reaguodama į COVID-19 pandemiją TASV atidėjo įsigaliojimo datą vieniems metams, t. y. iki 2023 m. sausio 1 d., kad įmonės turėtų daugiau laiko įgyvendinti pataisomis numatytus klasifikavimo pakeitimus. Pataisomis siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės būklės ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai įsipareigojimai. Pataisos turi įtakos įsipareigojimų pateikimui finansinės būklės ataskaitoje, tačiau jos nekeičia galiojančių reikalavimų dėl turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų vertinimo ar pripažinimo laiko, taip pat nekeičia informacijos, kurią įmonės atskleidžia apie tokius straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones.

2021 m. lapkritį Valdyba paskelbė parengiamąjį projektą (PP), kuriame paaiškino, kaip apskaityti įsipareigojimus, kuriems taikomos privalomos sutarties sąlygos, po ataskaitinio laikotarpio datos. Pirmiausia, Valdyba siūlo siauros taikymo srities 1-ojo TAS pataisas, kuriomis iš esmės keičiamos 2020 m. pataisos, kuriomis reikalaujama, kad įmonės

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

klasifikuotų įsipareigojimus, kuriems taikomos sutarties sąlygos, kaip trumpalaikius, jeigu sutarties sąlygas būtina įvykdyti per trumpesnę nei dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą ir jei tokios sąlygos nėra įvykdomos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Vietoj to, siūlomu pakeitimu būtų reikalaujama, kad įmonės atskirai rodytų visus ilgalaikius įsipareigojimus, kuriems taikomos sutarties sąlygos, jeigu sutarties sąlygas būtina įvykdyti per trumpesnę nei dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą. Be to, jei įmonės neįvykdo tokių sutarties sąlygų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, jos privalo atskleisti papildomą informaciją. Pasiūlymas būtų taikomas 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Remiantis 8 -uoju TAS, jis turėtų būti taikomas retrospektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau. Valdyba taip pat pasiūlė atitinkamai atidėti 2020 m. pataisų įsigaliojimo datą, kad įmonės įmonėms nereikėtų keisti esamos praktikos prieš įsigaliojant siūlomoms pataisoms. ES dar nepatvirtino šių pataisų, įskaitant siūlomo PP. Standarto pataisos dar nėra patvirtintos, todėl vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

- **3-ojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai TFAS patobulinimai**

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** atnaujinama 3-ajame TFAS pateikta nuoroda į Konceptualią finansinės atskaitomybės sistemą, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- **16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose** numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos iš turto vieneto, kuris ruošiamas numatytam naudojimui, parADVIMO. Vietoj to, įmonė pripažins tokias pADVIMO pajamas ir susijusias sąnaudas 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.
- **2018–2020 m. metiniuose 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.

Standarto pataisos dar nėra patvirtintos, todėl vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

- **1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką pataisos „Apskaitos politikos 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. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Standarto pataisos dar nėra patvirtintos, todėl vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

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

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

- **12-ojo TFAS „Pelno mokestis“ pataisos „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliams sandoriui“**

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. 2021 m. gegužę Valdyba paskelbė 12-ojo TAS pataisas, kuriomis siarinama 12-ajame TAS numatytos pirminio pripažinimo išimties taikymo sritis ir kuriose nurodoma, kaip įmonės turėtų apskaityti su tokiais sandoriais kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimas susijusį atidėtąjį pelno mokestį. Šiomis pataisomis numatoma, kad pirminio pripažinimo išimtis netaikoma sandoriams, kurių sudarymo metu susidaro vienodo dydžio ir užskaitomos apmokestinamųjų ir įskaitomųjų 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. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Standarto pataisos dar nėra patvirtintos, todėl vadovybė nevertino jų įtakos finansinėms ataskaitoms.

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

### **2.2. Finansinių ataskaitų funkcinė ir pateikimo valiuta**

2021 m. Bankas apskaitą tvarkė ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas apskaitė ir pateikia Lietuvos Respublikos nacionalinė 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 2021 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.

### **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 nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl turto nurašymo (apskaičiuojamas kaip gryųjų 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:

Kompiuteriai ir ryšių įranga	3 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**

2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. Banko finansinį turtą sudarė pinigai, pinigų ekvivalentai ir turtas priskiriamas paskolų ir kitų gautinų sumų kategorijai.

#### Pirminis pripažinimas ir vertinimas

Finansinis turtas pirminio pripažinimo metu skirstomas į vėliau apskaitomą amortizuota savikaina, tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, arba tikrąja verte 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 tikrąja verte, pridėjus, kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąja verte 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 tikrąja verte 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.

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. Nuo paskolos sutarties pasirašymo dienos iki paskolos išmokėjimo dienos jos yra apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose. 2021 m. gruodžio 31 d. tokių paskolų buvo 93 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 71 tūkst. Eur.)

#### Vėlesnis vertinimas

Po pirminio pripažinimo Bankas finansinį turtą vertina:

- Amortizuota savikaina (skolos finansinės priemonės);
- Tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, kai nutraukus pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai perkeliama į pelną ar (nuostolius) (skolos finansinės priemonės). 2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo tokių finansinių priemonių.
- Tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, kai nutraukus pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai nėra perkeliama į pelną ar (nuostolius) (nuosavybės priemonės). 2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo tokių finansinių priemonių.
- Tikrąja verte pelne (nuostoliuose). 2021 ir 2020 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 2020 ir 2021 m. gruodžio 31 d. Banko finansinį turtą sudarė tik turtas, laikomas siekiant surinkti sutartinius pinigų srautus.

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 grynosios balansinės vertės. EIR (o dėl to ir finansinio turto amortizuota savikaina) apskaičiuojama, atsižvelgiant į visas įsigijimo

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

nuolaidas, mokesčius ir išlaidas, kurios yra neatskiriama EIR dalis. Palūkanos apskaičiuotos naudojant efektyvią palūkanų normą yra apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniuose „Palūkanų pajamos“ bei „Kitos palūkanų ir panašios pajamos“. Į kitas palūkanų ir panašias pajamas įskaičiuojamos pradelstos, teismo nustatytos palūkanos ir draudimo iš anksto gražintos palūkanos.

Bankas pripažįsta paskolų palūkanų pajamas, naudodamas pelno normą, kuri yra geriausias pastovios gražos normos įvertinimas per visą numatomą paskolos galiojimo laikotarpį. Yra vertinamas galimų skirtingų palūkanų normų poveikis įvairiais etapais ir kitos produkto gyvavimo ciklo charakteristikas (įskaitant išankstinius gražinimus, 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, taip pat išduotas paskolas ir turtą, atsiradusį iš sutarčių su klientais.

### 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 vertės sumažėjimo sąnaudose.

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo finansinio turto, kuri būtų nurašytas, bet vis dar vykdomos išieškojimo procedūros.

### 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



## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

pakeitimų to finansinio turto pripažinimas bus nutrauktas. Finansinio turto atveju šis vertinimas grindžiamas kokybiniais veiksniais.

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 tikrąja 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). Siekiant nustatyti, kurios nevēluojančios paskolos 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), lyginant su vertinimo metu buvusiu, tokia paskola yra priskiriama prie reikšmingai padidėjusių (2 etapas). Jeigu perskaičiavus rizikos lygį, paskola patenka į aukščiausios rizikos grupę, tokia paskola iš karto priskiriama prie reikšmingai padidėjusių. Bankas taip pat vertina, kad paskolų kredito rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjus, kai:

- sutartiniai mokėjimai yra pradelsti daugiau kaip 30 dienų (ir mažiau nei 90), arba buvo pradelsti daugiau kaip 30 dienų per paskutinius 6 mėnesius
- Paskola buvo restruktūrizuota;
- Klientas per paskutines 30 dienų neįvykdė žodinio susitarimo sumokėti skolą arba gauta reikšminga informacija jog klientas ateityje negalės mokėti įmokų;
- žinomi kiti faktoriai, kurie, Banko požiūriu, rodo reikšmingą rizikos padidėjimą.

Vertės sumažėjimas formuojamas kredito nuostolių sumai, kurių tikimasi per likusį kredito pozicijos galiojimo laikotarpį, neatsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo laiką (galiojimo laikotarpio ECL).

Bankas laiko, kad skolininkas neįvykdė savo įsipareigojimų, susijusių su finansiniu turtu, jei:

- įsipareigojimai, susiję su finansiniu turtu, 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

Veiksnios kredito pozicijos (1 etapas)	Reikšmingai padidėjusi kredito rizika (2 etapas)	Neveiksnios kredito pozicijos (3 etapas)
12 mėnesių ECL	Galiojimo laikotarpio ECL	Galiojimo laikotarpio ECL

2021 m. birželį Bankas pakeitė atidėjinių formavimo modelį remdamasis naujesniais duomenimis apie kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo. 1-ojo ir 2-ojo etapo modelių PD svyruoja nuo 0,02 iki 14,4 proc., LGD – nuo 19,9 iki 56,3 proc. Šiems parametrų taikomo į ateitį orientuoto metodo logika buvo taip pat keičiama ją papildant nepalankiausių sąlygų ir baziniu scenarijais, kai nepalankiausių sąlygų scenarijaus poveikis galutiniam rezultatui yra 20 proc., bazinio scenarijaus – 80 proc. Tokie pakeitimai lėmė atidėjinių padidinimą (apie 200 tūkst. Eur).

Finansinis turtas nurašomas, tik tais atvejais kai nėra galimybių susigrąžinti sutartinius pinigų srautus, kai skolininkas miršta ir jo turinės 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 byloje, kai

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

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.

- 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 2009–2021 metų duomenimis. Jis pagrįstas sutartinių pinigų srautų skirtumu nuo to, kiek skoliniojas 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 (blogiausio atveji makroekonomikos scenarijų, kurį Lietuvos bankas pateikė COVID-19 pandemijos pradžioje).

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykiu 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 pradines 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. Persvarsčius 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 gražinti <90 dienų:
  - Tikrinami sandoriai, kurie buvo restruktūrizuoti.
    - Jeigu bent vieno iš šių sandorių įsipareigojimų buvo vėluojama įvykdyti  $\geq 90$  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  $\geq 90$  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 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.

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

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, gyventojų pajamų pokytis, pakoreguotas pagal vartojimo kainų indeksą, 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.

### 2.6. Finansiniai įsipareigojimai

#### Pirminis pripažinimas ir vertinimas

Finansinių įsipareigojimų kategorijai priskiriami Banko trumpalaikiai ir ilgalaikiai įsipareigojimai, kuriuos sudaro Klientų indėliai, gautos paskolos 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. 2021 ir 2020 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 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 priemoką 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. Apskaitos principai (tęsinys)**

### **2.8. 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

#### *Nuomos įsipareigojimai*

Pradžios datą Bankas pripažįsta nuomos įsipareigojimus, apskaitomus nuomos įmokų, kurios turės būti sumokėtos per nuomos laikotarpį, dabartinė 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.

Skaičiuodamas dabartinę nuomos įmokų vertę, Bankas taiko Grupės rekomenduojamą palūkanų normą, kuri yra periodiškai 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. 12 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 pridėdamos planuojamas nuomos pratęsimo terminas. Trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### 2.9. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų datą Bankas nustato, ar yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja arba jei kasmet būtina patikrinti turtą dėl vertės sumažėjimo, 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 atskaitinę 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.

### 2.10. 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 tikroji vertė nustatoma įvertinus pinigų srautus, diskontuotus rinkos palūkanų normomis, taikomomis panašių terminų ir panašios rizikos priemonėms. Nekotiruojamų 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.

Tikrąją vertę 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. Apskaitos principai (tęsinys)**

### **2.11. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigus sudaro pinigai, laikomi Lietuvos banke, LR komerciniuose bankuose bei automatinuose 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.

### **2.12. 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 išteklių, 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.

### **2.13. Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis**

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

Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Remiantis Pelno mokesčio įstatymu, nuo 2020 m. kredito institucijos moka 20 proc. pelno mokestį, jei jų pelnas viršija 2 mln. Eur.

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.

Atidėtas mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. 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 datą. 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 atidėjinių paskoloms sąnaudos tapo leidžiamais atskaitymais. Dėl šios priežasties 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaičiuotas mokestinis nuostolis, kurio pagrindu pripažintas atidėtojo mokesčio turtas.

### **2.14. 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).

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

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, susijusį su paskolomis, pripažįstami pajamomis pinigų principu, gavus klientų sumokėtus pinigus.

### **2.15. 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.

### **2.16. 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 ataskaitų dieną (per ataskaitinius metus) nevykdė sandorių užsienio valiuta.

### **2.17. 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 pasibaigusios 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 gražinimo, o Bankui nepavyko gauti patikimos informacijos, reikalingos permokos gražinimui, 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.

Atidėjiniai nustatomi remiantis ekonominių rodiklių istoriniais duomenimis bei oficialiomis prognozėmis, kurias pateikia Lietuvos statistikos departamentas ir Lietuvos bankas, taip įvertinant ateities pinigų srautų didėjimą arba mažėjimą.

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

Pagrindiniai naudojami rodikliai, kurie buvo atrinkti regresinės analizės būdu, yra vartojimo kainų indeksas, BVP ir nedarbo lygio rodiklis. Naudojant šiuos rodiklius nustatomi koeficientai, kuriais remiantis koreguojami ateities pinigų srautai ir atskirų klientų grupių rizikingumo lygiai. Išsamesnė informacija apie įtrauktas sumas yra nurodyta 4 pastaboje.

### *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. Vadovybė 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 neišimtinės teises pagal sutartį, ir neturi sutartinės teisės perimti programinės įrangos valdymą, todėl sutarties išlaidos nebuvo kapitalizuojamos pagal 38-ąją TAS. Remiantis atliktu vertinimu, turimos teisės į programinę įrangą nepatenka į 16-ojo TFAS ar 38-ojo TAS taikymo sritį, todėl sutarties išlaidos apskaitomos kaip bendrosios paslaugų išlaidos, kai jos patiriamos. Bendra 2021 m. patirtų išlaidų suma siekė 172 tūkst. eurų (2020 m. – 149 tūkst. Eur).

### *Atidėtojo mokesčio turtas*

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas laikiniejiems skirtumams tokia apimtimi, kokia tikėtinas mokesčių 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*

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, kuris turtas turi būti apskaitomas kaip naudojimo teise valdomas turtas, 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 COVID-19 pandemijos įtaka verslui*

Antraisiais COVID-19 pandemijos metais buvo mažiau su ekonomika susijusių neapibrėžtumų, nes įmonės ir didžioji dalis visuomenės savo „modus operandi“ priderino prie priklausomai nuo pandemijos bangų besikeičiančių apribojimų lygio. Dabartinėje Banko strategijoje atsižvelgta į įvairius galimus skirtingo lygio apribojimus, taikytinus ateityje, ir įdiegtas rizikos kontrolės priemonės, tokias kaip kasdienė portfelio kokybės stebėseną ir sektoriaus analizę, kad galima būtų nuolat stebėti portfelio kitimą. Dar 2020 metais buvo pakeisti prioritetai dėl nuotolinių kanalų bei pakoreguotos pardavimo ir rinkodaros strategijos, taip siekiant užtikrinti nepertraukiamą veiklą ir stabilius veiklos rezultatus.

Praėjusiais metais įsigaliojo pakeistas Vartojimo kredito įstatymas, pagal kurio 18 str. klientams, turintiems laikinų finansinių sunkumų, suteikiama galimybė prašyti atidėti įmokų, išskyrus palūkanas, mokėjimą ne ilgesniam kaip 3 mėnesių laikotarpiui. Tačiau tik šiek tiek daugiau kaip 300 klientų (mažiau nei 1 proc. visų klientų) pateikė Bankui prašymą atidėti įmokų mokėjimą. Suvaržymų nuėmimai 2020 m. vasarą parodė, kad vartotojų pasitikėjimas grįžta gana greitai ir paklausa vartojimo kreditams ir pirkimui išsimokėtinai beveik pilnai atsistatė. Antrosios COVID-19 bangos atėjimas buvo planuotas ir įvertintas, pakoreguota strategija leido Bankui net ir esant karantino ribojimams padidinti palūkanų pajamas lyginant su praėjusiais finansiniais metais.

Net ir beveik visiškai izoliacijos (2021 m. pradžioje) sąlygomis Bankas sėkmingai didino indėlių portfelį naudodamasis nuotoliniais kanalais (net ir turint omeny, kad indėliai prieš karantiną buvo priimami tik fiziniuose padalinuose). Todėl Bankui pavyko iki galo įgyvendinti savo tikslą visiškai atsiskyti patronuojančiosios įmonės paskolos ir pereiti prie savarankiško veiklos finansavimo gyventojų indėliais.



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

Iš esmės su COVID-19 susiję apribojimai neturėjo reikšmingos įtakos 2021 m. rezultatams, o per pirmąją pandemijos bangą įgyvendinus išlaidų valdymo priemones, griežtesnes rizikos kontrolės priemones ir sutelkus didesnę dėmesį į nuotolinius kanalus netgi pavyko padidinti paskolų portfelį nedarant neigiamos įtakos rizikos rodikliams. Kadangi prognozės dėl pandemijos situacijos keičiasi dėl naujų viruso mutacijų, planuodamas 2022 m. rezultatus Bankas atsižvelgė į tokius neapibrėžtumus.

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

Kaip paaiškinta 21 pastaboje dėl poataskaitinių įvykių, 2022 m. vasario 24 d. Rusija pradėjo karinę invaziją į Ukrainą. Į tai reaguodamos, ES, JAV ir daugelis kitų šalių įvedė griežtas ekonomines sankcijas Rusijai ir Baltarusijai (įskaitant konkrečias įmones ir asmenis). Banko vadovybės vertinimu, įvestos ekonominės sankcijos neturi tiesioginės įtakos Banko verslui, todėl šis dalykas neturės reikšmingos neigiamos įtakos Banko gebėjimui tęsti veiklą.

Taip pat, vadovybė padarė išvadą, kad šis įvykis nėra koreguojantis poataskaitinis įvykis, todėl nebuvo atsižvelgta į jo galimą įtaką darant įvertinimus ir prielaidas dėl paskolų bei kito turto vertės sumažėjimo. Tačiau šis dalykas gali turėti reikšmingos įtakos šiems įvertinimams kitame finansiniame laikotarpyje. Šiuo metu vadovybė kol kas negali pagrįstai įvertinti galimų apskaitinių pasikeitimų dydžio 2022 metais dėl didelio neapibrėžtumo lygio.

### **2.18. Neapibrėžtumai**

Neapibrėžtieji įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai 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.

### **2.19. 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.

### **2.20. 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.

### 3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>
Pinigai komerciniame banke ir AKS*	2 288	2 751
Lėšos Lietuvos Banke	4 738	4 524
	<b>7 026</b>	<b>7 275</b>

\*AKS – automatiniai kasininkų seifai, skirti grynųjų pinigų išdavimui pagal sudarytus finansavimo sandorius

### 4. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos

Suteiktų vartojimo kreditų grynąją vertę sudarė:

	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>
Suteiktos paskolos	83 735	71 397
Tikėtini kredito nuostoliai	(1 107)	(7 546)
	<b>82 628</b>	<b>63 851</b>

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

Kitos suteiktos paskolos	4 975	-
Vertės sumažėjimas	(1)	-
	<b>4 974</b>	<b>-</b>

2021 m. lapkritį Bankas pasirašė 5 mln. Eur trumpalaikės paskolos sutartį su „Marginalen“ AB (susijusi šalis). Paskolos gražinimo data – 2026 m. spalio 31 d. Kiekvieno finansinio ketvirčio palūkanų norma nustatoma pagal Banko tarpusavio paskolų kainodaros politiką. Remiantis sutartimi, skolininkas turi gražinti paskolą dalimis kiekvieną ketvirtį mokėdamas 25 000 Eur paskolų mokėjimo dieną. Paskolos gražinimo datą turi būti gražinta visa paskola.

Bendras suteiktų vartojimo kreditų vertės sumažėjimo pokytis pateiktas lentelėje žemiau:

	<u>2021 m.</u>	<u>2020 m.</u>
Vertės sumažėjimas sausio 1 d.	7 546	5 925
Vertės sumažėjimas per metus	616*	2 018
Kitų suteiktų paskolų vertės sumažėjimas	1	-
Parduotų paskolų (vertės sumažėjimo atstatymas)	(6 807)	-
Nurašytų paskolų (vertės sumažėjimo atstatymas)	(249)	(397)
Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.	1 107	7 546

\* Įskaitant palūkanas, susijusias su 2021 m. pagal 9-ąjį TFAS atliktų 88 tūkst. Eur 3 etapo paskolų koregavimą (2020 m. 207 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 vertės sumažėjimo balansinę vertę, dėl to susidaro skirtumas tarp finansinės būklės ataskaitos vertės sumažėjimo pokyčio ir bendrųjų pajamų ataskaitoje apskaitytų vertės sumažėjimo sąnaudų.

#### 4. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Sąnaudos susijusios su palūkanas uždirbančiu turtu:

	2021 m.	2020 m.
Kitos suteiktos paskolos vertės sumažėjimas	1	
Vartojimo kreditų vertės sumažėjimas (atstatymas)	616	2 018
3 etapo palūkanų koregavimas pagal 9-ąją TFAS*	(88)	(207)
<b>Suteiktų paskolų vertės sumažėjimas</b>	<b>529</b>	<b>1 811</b>

Palūkanas uždirbančio turto sąnaudos, susijusios su įprasta Banko veikla:

	2021 m.	2020 m.
Suteiktų paskolų vertės sumažėjimas	529	1 811
Nuostoliai, susiję su nurašytais suteiktomis paskolomis	67	77
Suteiktų paskolų pardavimo (pelnas) nuostoliai	(149)	14
Visos sąnaudos, susijusios su palūkanas uždirbančiu turtu, apskaitytos Bendrųjų pajamų ataskaitoje	<b>447</b>	<b>1 902</b>

#### Neveiksnių paskolų pardavimo įtaka bendrai bendrųjų pajamų sumai

	2021 m.	2020 m.
Portfelio vertė prieš vertės sumažėjimą	11 001	197
Vertės sumažėjimas	(6 807)	(85)
Pardavimo kaina	(4 343)	(98)
<b>Suteiktų paskolų pardavimo (pelnas) nuostoliai</b>	<b>(149)</b>	<b>14</b>

Toliau pateikiamas nediskontuotas gautinų vartojamųjų paskolų sumų išsidėstymas pagal terminus, nustatytus paskolų sutartyse:

	2021 m.	2020 m.
Iki vienerių metų	29 266	26 216
1–5 metai	49 294	35 569
Daugiau nei 5 metai	4 068	2 066
<b>Gautinos vartojamo kreditų sumos, grynąja verte</b>	<b>82 628</b>	<b>63 851</b>

#### Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Visi Banko vartojimo kreditai pasižymi panašiomis savybėmis ir dėl tikėtinų kredito nuostolių yra vertinami bendrai. Prieš priimdami 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 asmeniniams poreikiams. 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 skirstomo 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 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

Toliau lentelėje pateikiamas suteiktų vartojimo kreditų po vertės sumažėjimo paskirstymas pagal vidines Banko rizikos grupes 2020 m. gruodžio 31 d.:

2020 m. gruodžio 31 d.	Nepradelstos paskolos	Pradelstos paskolos			Iš viso
		Maža rizika	Didesnė rizika	Didelė rizika	
Vartojimo kreditai, grynąja verte	54 945	3 739	1 017	4 150	63 851

Vartojimo kreditų portfelio sudėtis, neatėmus tikėtinus kredito nuostolius, pagal etapus ir rizikos lygius 2021 ir 2020 metais:

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
<b>Iš viso:</b>	<b>65 201</b>	<b>17 748</b>	<b>786</b>	<b>83 735</b>

2020 m. gruodžio 31 d.	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Iš viso
Nepradelstos paskolos	48 524	6 806	33	55 363
Maža rizika (vėlavimai iki 30 d.)	2 459	1 337	22	3 818
Didesnė rizika (vėlavimai 30–90 d.)	-	903	153	1 056
Didžiausia rizika (vėlavimai virš 90 d.)	-	22	11 138	11 160
<b>Iš viso:</b>	<b>50 983</b>	<b>9 068</b>	<b>11 346</b>	<b>71 397</b>

#### 4. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Vartojimo kreditų portfelio vertės, neatėmus tikėtinų kredito nuostolių, pasikeitimas 2021 ir 2020 metais:

<b>Portfelio vertė prieš vertės sumažėjimą</b>	<b>1 etapas</b>	<b>2 etapas</b>	<b>3 etapas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>50 983</b>	<b>9 068</b>	<b>11 346</b>	<b>71 397</b>
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)
Gražinimai ir kiti pakeitimai	(27 621)	(5 475)	(604)	(33 700)
<b>2021 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>65 201</b>	<b>17 748</b>	<b>786</b>	<b>83 735</b>

<b>Portfelio vertė prieš vertės sumažėjimą</b>	<b>1 etapas</b>	<b>2 etapas</b>	<b>3 etapas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2019 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>43 066</b>	<b>16 181</b>	<b>10 724</b>	<b>69 971</b>
Naujos paskolos	26 391	3 808	431	30 630
Perkėlimas į 1 etapą	7 275	(7 275)	-	-
Perkėlimas į 2 etapą	(2 839)	2 932	(93)	-
Perkėlimas į 3 etapą	(302)	(1 020)	1 322	-
Paskolų pardavimai ir nurašymai	-	-	(196)	(196)
Gražinimai ir kiti pakeitimai	(22 608)	(5 558)	(842)	(29 008)
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>50 983</b>	<b>9 068</b>	<b>11 346</b>	<b>71 397</b>

Toliau lentelėje parodytas vartojimo kreditų portfelio tikėtinų kredito nuostolių judėjimas 2021 ir 2020 metais:

<b>Tikėtini kredito nuostoliai</b>	<b>1 etapas</b>	<b>2 etapas</b>	<b>3 etapas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>281</b>	<b>195</b>	<b>7 070</b>	<b>7 546</b>
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
<b>Paskola 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>290</b>	<b>222</b>	<b>595</b>	<b>1 107</b>

<b>Tikėtini kredito nuostoliai</b>	<b>1 etapas</b>	<b>2 etapas</b>	<b>3 etapas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2019 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>140</b>	<b>234</b>	<b>5 551</b>	<b>5 925</b>
Naujos paskolos	385	-	-	385
Perkėlimas į 1 etapą	114	(114)	-	-
Perkėlimas į 2 etapą	(107)	141	(34)	-
Perkėlimas į 3 etapą	(145)	(16)	161	-
Paskolų pardavimas	-	-	(85)	(85)
Paskolų nurašymai	-	-	(312)	(312)
Vertės sumažėjimo pasikeitimas	(106)	(50)	1 789	1 633
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>281</b>	<b>195</b>	<b>7 070</b>	<b>7 546</b>

**5. Išankstiniai apmokėjimai**

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams pagal paslaugų sutartis	39	9
Užstatai tiekėjams pagal patalpų nuomos sutartis	119	126
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	258	283
Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	11	66
Kita	30	30
	<b>457</b>	<b>514</b>

**6. Kitos gautinos sumos ir trumpalaikis turtas**

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš partnerių (pajamos už suteiktas draudimo tarpininkavimo paslaugas, kiti klientai)	169	145
Gautinos sumos pagal paskolų mokėjimą grafikais įmokų surinkėjų (partnerių) iš klientų surinktas, bet Bankui dar nepervestas įmokas	34	24
Kitos gautinos sumos	-	1
Kitas trumpalaikis turtas	16	16
	<b>219</b>	<b>186</b>

**7. Nematerialusis turtas**

	Programinė įranga, licencijos	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė:</b>			
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	1 047	2	1 049
Įsigijimai	66	-	66
Nurašymai	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	1 113	2	1 115
Įsigijimai			
Nurašymai			
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	1 113	2	1 115
<b>Sukaupta amortizacija:</b>			
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	692	2	694
Amortizacija per metus	66	-	66
Nurašymai	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	758	2	760
Amortizacija per metus	87	-	87
Nurašymai			
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	845	2	847
<b>2021 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>268</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b>355</b>	<b>-</b>	<b>355</b>

2021 m. gruodžio 31 d. visiškai amortizuoto, bet veikloje naudojamo Banko nematerialaus turto įsigijimo vertė buvo 688 tūkst. Eur – tokia pati suma, kaip ir 2020 m. gruodžio 31 d.

**8. Ilgalaikis materialusis turtas**

	<b>Kompiuterinė technika</b>	<b>Baldai</b>	<b>Kitas ilgalaikis turtas*</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>				
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	554	153	242	949
Įsigijimai	13	-	54	67
Nurašymai	(23)	-	(61)	(84)
Perleidimai	-	-	-	-
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
<b>Sukauptas nusidėvėjimas:</b>				
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	413	58	175	646
Nusidėvėjimas per metus	70	17	29	116
Nurašymai	(23)	-	(57)	(80)
Perleidimai	-	-	-	-
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
<b>2021 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b>40</b>	<b>61</b>	<b>74</b>	<b>175</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b>84</b>	<b>78</b>	<b>88</b>	<b>250</b>

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

2021 m. gruodžio 31 d. visiškai nudėvėto, bet naudojamo Banko ilgalaikio materialaus turto įsigijimo vertė buvo 385 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 511 tūkst. Eur).

## 9. Finansinės skolos ir klientų indėliai

	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
„Marginalen“ suteikta trumpalaikė paskola, Eur	-	1 500
„Marginalen“ suteikta ilgalaikė paskola, Eur	-	5 743
<i>Viso gautos paskolos</i>	-	7 243
Klientų indėliai	70 713	43 917
Kiti finansiniai įsipareigojimai (partneriams)	57	64
	<b>70 770</b>	<b>51 224</b>

Indėlių iš gyventojų surinkta daugiau nei tikėtasi, todėl tai suteikė pakankamą finansavimą didinti paskolų portfelį ir grąžinti paskolą patronuojančiajai įmonei „Marginalen“ AB (2021 m. rugsėjį). Iš pradžių buvo numatytas galutinis grąžinimo terminas 2025 m. birželį, tačiau gyventojų indėliai suteikė galimybę sumažinti finansavimo sąnaudas ir užtikrinti pakankamai lanksčius būdus tenkinti būsimus finansavimo poreikius.

Kasmetinio finansavimo planavimo proceso metu Bankas pratęsė kas metus automatiškai atnaujinamos paskolos (toliau – RFC, angl. *Revolving Credit Facility*) sutartį su patronuojančiaja įmone ir nustatė mažesnę 15 mln. Eur kredito linijos limitą. Šis limitas yra naudojamas kaip papildoma likvidumo užtikrinimo priemonė nenumatytiems likvidumo poreikiams. 2021 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 2021 ir 2020 metais. Negrąžintų visų paskolų palūkanų svertinis vidurkis 2021 m. rugsėjo 30 d. buvo 4,8 proc. 2020 m. gruodžio 31 d. – 4,38 proc.).

Kitus finansinius įsipareigojimus partneriams sudaro skolos už 2021 m. gruodžio 31 d. sudarytus finansavimo sandorius bei gruodžio mėnesio mokėtini komisiniai atlyginimai partneriams pagal bendradarbiavimo sutartis.

## 10. Klientų indėliai

<b>Mažmeniniai indėliai</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Terminuoti indėliai, kurių pradinis terminas yra trumpesnis nei vieni metai	2 540	2 855
Terminuoti indėliai, kurių pradinis terminas yra vieni metai	67 144	40 719
Sukauptos indėlių palūkanos	971	308
Banko sąskaitos (techninės klientų sąskaitos)	58	35
<b>Iš viso klientų indėlių</b>	<b>70 713</b>	<b>43 917</b>

Visi indėliai priimami tik eurai ir tik iš Lietuvos piliečių (kurių gyvenamoji vieta yra Lietuvoje). 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 trumpalaikius indėlius, kurių pradinis terminas yra nuo 1 mėnesio iki 7 metų.



## 11. Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos ir sukaupimai

	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>
Sukauptos klientų permokos	293	356
Atostoginių kaupimai	367	381
Sukaupti metiniai priedai	378	55
Mokėtini mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	99	103
Sukauptos sąnaudos	243	177
Sukaupti mokėjimai partneriams*	2 720	2 003
Kitos mokėtinos sumos*	98	51
	<b><u>4 198</u></b>	<b><u>3 126</u></b>

\* Didžiausią dalį sukauptų mokėjimų partneriams sudaro Compensa mokėtinos klientų įmokos pagal sudarytas paskolas sutartis su draudimu – 2 418 tūkst. Eur (2020 m. – 1 866 tūkst. Eur).

## 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. 2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas tenkino šį reikalavimą.

2021 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 3 293 100 paprastųjų vardinių 2,90 eurų nominalios vertės akcijų. Palyginus su 2020 m. pabaiga, jokių pokyčių įstatiniame kapitale neįvyko.

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 2021 m. pabaigoje buvo 1 276 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 851 tūkst. Eur), gali būti panaudotas tik ateities nuostoliams padengti.

### Dividendai

Remiantis ECB ir Lietuvos banko rekomendacijomis (dėl su COVID-19 susijusio neapibrėžtumo) 2021 m. Bankas neskyrė akcininkams 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 nustatytą 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;

UAB „GF Banko“ kapitalą sudaro 1 lygio kapitalas, kurio bendra suma 2021 m. pabaigoje buvo 20 415 tūkst. EUR (2020 m. gruodžio 31 d. – 18 006 Eur), kuriuos sudarė banko akcinis kapitalas, nepaskirstytas pelnas, rezervai, einamųjų metų pelnas, atėmus banko veiklą reglamentuojančių teisės aktų nustatytus atskaitymus.

<b>Banko kapitalo detalizavimas</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
Apmokėtas kapitalas	9 550	9 550
Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas	8 067	7 171
Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas	2 219	896
Privalomasis rezervas	1 276	1 276
Nematerialaus turto dalis, viršijanti prudencinius reikalavimus	(87)	(32)
Atidėtojo mokesčio turtas, kuris priklauso nuo būsimo Banko pelningumo	(608)	(855)
(-) Nepakankamas neveiksnių kredito pozicijų padengimas	(2)	-
<b>Iš viso nuosavų lėšų</b>	<b>20 415</b>	<b>18 006</b>

Rizikingi aktyvai apskaičiuojami taikant standartizuotą rizikos vertinimo metodą.

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2021 m. pabaigoje buvo 23 proc.

<b>Kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
CET1 = 1 lygio kapitalas	20 415	18 006
Iš viso nuosavų lėšų	20 415	18 006
Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų	88 212	74 827
CET1 = 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	23%	24%
Bendro 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	23%	24%
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	23%	24%
1 lygio nuosavo kapitalo perviršis (+) / trūkumas (-)	16 445	14 639
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	23%	24%
1 lygio kapitalo perviršis (+) / trūkumas (-)	15 122	13 516
Bendrojo kapitalo pakankamumo koeficientas	23%	24%
<b>Bendrojo kapitalo perviršis (+)/trūkumas (-)</b>	<b>13 358</b>	<b>12 020</b>

### 13. Naudojimo teise valdomas turtas ir įsipareigojimai

Naudojimo teise valdomo turto balansinė vertė 2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. ir judėjimas per metus atskleistas toliau lentelėse:

	<b>Komercinės patalpos</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2020 m. sausio 1 d.</b>	<b>934</b>	<b>18</b>	<b>952</b>
Įsigijimai	904	15	919
Nusidėvėjimo sąnaudos	(530)	(19)	(549)
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 308</b>	<b>14</b>	<b>1 322</b>
Įsigijimai	28	88	116
Sutarčių nutraukimai	(56)	-	(56)
Nusidėvėjimo sąnaudos	(427)	(44)	(471)
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>853</b>	<b>58</b>	<b>911</b>

Nuomos įsipareigojimų balansinė vertė jų judėjimas per laikotarpį:

	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
<b>Sausio 1 d.</b>	<b>1 365</b>	<b>977</b>
Įsigijimai / sutarčių atnaujinimai	133	919
Palūkanų padidėjimas	54	44
Mokėjimai	(577)	(575)
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>975</b>	<b>1 365</b>
Trumpalaikiai	518	378
Ilgalaikiai	457	987

Pelne (nuostoliuose) pripažįstamos šios sumos:

	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos	527	548
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos	54	44
Su mažaverčio turto nuoma susijusios sąnaudos (įtraukiamos į nuomos ir eksploatacijos sąnaudas)	8	130
<b>Iš viso pripažinta pelne (nuostoliuose)</b>	<b>589</b>	<b>722</b>

### 14. Palūkanų sąnaudos

	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
„Marginalen“ AB (akcininkas) paskolų palūkanos	99	1 387
Klientų indėlių palūkanos	1 084	328
Pinigų Lietuvos banke palūkanos	16	-
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>1 199</b>	<b>1 715</b>

Palūkanų sąnaudos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

### 15. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitos veiklos pajamas sudaro:

	2021 m.	2020 m.
Draudimo tarpininko pajamos	127	240
Kitos pajamos	7	-
	<b>134</b>	<b>240</b>

Kitos veiklos sąnaudas sudaro:

	2021 m.	2020 m.
Neatskaitomo PVM mokesčio sąnaudos	19	106
Kitų mokesčių sąnaudos	34	23
IT ir ryšių sąnaudos	902	822
Konsultacijų, valdymo, audito sąnaudos*	181	255
Veiklos nuoma, eksploatacijos sąnaudos	87	104
Ofiso priežiūros, pašto paslaugų, spaudos prenumeratos sąnaudos	55	76
Dokumentų archyvavimo sąnaudos	34	37
Darbuotojų atrankos ir mokymų sąnaudos**	-	54
Komandiruočių sąnaudos	7	6
Bankų paslaugų sąnaudos	11	27
Turto draudimo sąnaudos	38	6
Paramos sąnaudos	17	18
Produktų pardavimo sąnaudos	145	170
Įvairios kitos sąnaudos	10	26
	<b>1 540</b>	<b>1 730</b>

\*2021 ir 2020 m. konsultacijų, valdymo, audito sąnaudos daugiausia buvo susiję su apskaitytu valdymo mokesčiu (2021 m. – 65 tūkst. Eur, 2020 m. – 122 tūkst. Eur) ir finansinių ataskaitų auditu (2021 m. – 83 tūkst. Eur, 2020 m. – 93 tūkst. Eur).

\*\* 2021 m. darbuotojų atrankos ir mokymų sąnaudos atvaizduojamos Atlyginimų ir premijų dalyje bendrųjų pajamų ataskaitoje.

### 16. Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Toliau lentelėse yra parodyta pelno mokesčio informacija:

	2021 m.	2020 m.
<b>Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) komponentai</b>		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(221)	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(248)	855
<b>Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos bendrųjų pajamų ataskaitoje</b>	<b>(459)</b>	<b>855</b>
	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
<b>Atidėtojo mokesčio turtas</b>		
Sukaupimai	96	32
Mokestinis nuostolis*	512	855
Atidėtojo mokesčio turtas, neatėmus realizacinės vertės sumažėjimo	608	887
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	(32)
<b>Atidėtas pelno mokestis, grynąja verte</b>	<b>608</b>	<b>855</b>

## 16. Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis (tęsinys)

2021 m. pelnas prieš mokesčius siekė 2 678 tūkst. Eur. Rezultatai rodo, kad banko vadovybės prognozės pasitvirtino ir Bankas pasinaudojo įstatymo suteikta galimybe sumažinti 2021 m. apmokestinamą pelną 70 proc. panaudodamas perkeltus 2020 m. pripažintus mokestinius nuostolius.

	<u>2021 m.</u>	<u>2020 m.</u>
Pelnas prieš pelno mokestį	2 678	41
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant įstatyme numatytą 15 proc. tarifą	(402)	(5)
Papildomas kredito įstaigos mokamas pelno mokestis	(65)	-
Mokestinės bazės pasikeitimo įtaka dėl tikėtinų kredito nuostolių	-	889
Pastovieji skirtumai	(24)	(29)
Anksčiau nepripažintas atidėtas pelno mokestis	32	-
<b>Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos), apskaitytos bendrųjų pajamų ataskaitoje</b>	<b><u>(459)</u></b>	<b><u>855</u></b>

## 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.

Nustatant šių finansinių instrumentų tikrąją vertę, išskyrus pinigams ir pinigų ekvivalentams bei klientų indėliams (2 lygis), 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 būsimojus 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 bei mokėtinos sumos.** Finansinių skolų palūkanos atspindi rinkos palūkanų normas, todėl jų tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

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

	<u>2021 m.</u>		<u>2020 m.</u>	
	<u>Balansinė vertė</u>	<u>Tikroji vertė</u>	<u>Balansinė vertė</u>	<u>Tikroji vertė</u>
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 026	7 026	7 275	7 275
Suteiktos paskolos	87 601	87 311	63 851	59 805
Kitas trumpalaikis turtas ir gautinos sumos	219	219	186	186
<b>Finansinio turto iš viso</b>	<b><u>94 846</u></b>	<b><u>94 556</u></b>	<b><u>71 312</u></b>	<b><u>67 266</u></b>

## 17. Tikroji finansinių priemonių vertė (tęsinys)

### Finansiniai įsipareigojimai

	2021 m.		2020 m.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Finansinės skolos	-	-	7 243	7 243
Kiti finansiniai įsipareigojimai (partneriams)	57	57	64	64
Klientų indėliai	70 713	70 850	43 917	43 880
Nuomos įsipareigojimai	975	975	1 322	1 322
<b>Finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>71 745</b>	<b>71 882</b>	<b>52 546</b>	<b>52 509</b>

2021 ir 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo finansinių priemonių, 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 gražinti paskolą, atsižvelgus į grynąsias pajamas ir pragyvenimo sąnaudas. Banko strategija neleidžia daryti prielaidų, kad paskolą galima gražinti naudojant užstatą ar bet kurį kitą finansavimo šaltinį. Vertinant klientų kreditingumą, taip pat atsižvelgiama į visus reguliavimo nurodymus ir rekomendacijas.

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 portfelium.

Siekiant valdyti atskirų klientų ar klientų grupių kredito riziką, nustatomi limitai, rodantys maksimalią kredito riziką, kurią Bankas gali prisiimti. Visi limitai yra nuolat stebimi ir gali būti keičiami tik gavus Stebėtojų tarybos pritarimą. Su prastesnės

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

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 našą.

### 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 konkretaus užsiėmimo, vietovės ar kitos konkrečios grupės klientams.

Bankas teikia vartojimo kreditus tik Lietuvos Respublikos gyventojams 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. Paskola patronuojančiai bendrovei Marginalen AB (5 mln. EUR) nelaikoma reikšminga koncentracijos rizika Bankui, nes buvo išduota kaip perteklinio likvidumo valdymo dalis.

### 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.

	<u>2021 m.</u>	<u>2020 m.</u>
<b>Balanso straipsniai</b>		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 026	7 275
Suteiktos paskolos	87 601	63 851
Kitas trumpalaikis turtas ir gautinos sumos*	219	185
<b>Iš viso</b>	<b>94 846</b>	<b>71 311</b>

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 5 mln. Eur vertės rizika, susijusi su patronuojančiąja įmone AB „Marginalen“. Vadovybės vertinimu, patronuojančiosios įmonės suteikta paskola yra nedidelės rizikos investicija, nes ji buvo suteikta likvidumo valdymo tikslais.

### Maksimali kredito rizika pagal geografinius regionus

Bankas vartojimo kreditus teikia tik Lietuvos Respublikos gyventojams, ir patronuojančiai įmonei „Marginalen“ AB (Švedija) yra suteikęs 5 mln. Eur paskolą, todėl, Banko vadovybės nuomone, nėra tikslinga finansinį turtą nagrinėti pagal detalesnius geografinius regionus.

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

### 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 grąžinimo grafikas.

Žemo reitingo koncentracijos rizika reiškia portfelio koncentraciją žemo reitingo grupėse. Žemas reitingas nustatomas atsižvelgiant į pradelstų 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 Išdo 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 bei skolindamasis iš akcininko, fiksuojant palūkanų normą ilgesniems terminams.

Bankas palūkanų normos riziką vertina dviem būdais: kaip galimą grynujų 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 palūkanų normos sukrėtimo scenarijus: 1) lygiagreto palūkanų normų kilimo sukrėtimas; 2) lygiagreto 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.

Per metus rizikos vertinimo metodika buvo koreguojama, kad galima būtų tinkamai apskaityti iš anksto apmokėtas paskolas. Pagal lygiagreto palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų NKEV mažėja, tačiau pagal palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimo scenarijų – didėja. Pagal lygiagreto palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų skirtingo laikotarpio palūkanų normos vienodai padidėja. Pagal palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimo scenarijų trumpalaikės normos didėja, ilgalaikės – mažėja.

<b>NKEV*</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Lygiagreto palūkanų normų kilimo sukrėtimas (+2 proc.)	-673 (2,8 proc.)	-1 055 (6,0 proc.)
Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	-1 662 (8,3 proc.)	+233 (1,3 proc.)
<b>Maksimali rizika</b>	<b>-1 662 (8,3 proc.)</b>	<b>-1 055 (6,0 proc.)</b>

\* skliausteliuose nurodytas procentas apskaičiuojamas nuo 1 lygio kapitalo.

2021 m. gruodžio 31 d. visoms Banko mažmeniniams klientams suteiktoms paskoloms buvo nustatyta fiksuota palūkanų norma, visų jų grąžinimo terminas – iki 7 metų. 2021 metais klientams suteiktų paskolų vidutinis grąžinimo terminas buvo 61 mėnuo (2020 metais – 53 mėnesiai). 5 mln. Eur Grupės paskola turėjo labai nedidelę įtaką palūkanų normos rizikai, nes ji yra kintama ir nustatoma kiekvieną ketvirtį.

2021 m. gruodžio 31 d. pagrindinis finansavimo šaltinis buvo klientų indėliai (70,7 mln. Eur), kurių likusi trukmė buvo iki 7 metų. Likusių negrąžintų paskolų patrunuojančiajai įmonei nebuvo. 2020 metų pabaigoje veiklos finansavimą sudarė iš klientų priimti indėliai, kurie siekė 43,9 mln. Eur ir jų likusi trukmė buvo iki 5 metų, ir patrunuojančiosios įmonės 7,2 mln. Eur paskolos (iš jų 5,7 mln. Eur paskola su fiksuotomis palūkanomis ir likusia 3,5 metų trukme), kurios 2021 metais buvo visiškai grąžintos.

Iki 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas nenaudojo išvestinių finansinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti.



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

### 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 turto rodiklį (toliau – LCR, angl. *liquidity coverage ratio*) naudoja trumpalaikio likvidumo rizikai valdyti, grynojo stabiliaus 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.

<b>Likvidumo rodikliai (proc.)</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (LCR)	488 proc.	595 proc.
Turimo likvidaus turto ir indėlių santykis (ALDR)	20 proc.	33 proc.*
Grynojo stabiliaus finansavimo rodiklis (NSFR)	131 proc.	Netaikoma

\* 2021 m. gruodžio 31 d. ALDR buvo skaičiuojamas atgaline tvarka naudojant istorinius duomenis.

Banko viduje nustatytas likvidumo atsargos ir indėlių santykis (toliau – ALDR, angl. *available liquidity to deposits ratio*) taip pat naudojamas trumpalaikiam likvidumui užtikrinti. Jis skaičiuojamas kaip likvidumo atsargos (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 – 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.

<b>Turimas likvidus turtas</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Banko banknotai ir monetos	137	152
Sąskaita Lietuvos banke	4 738	4 524
Sąskaitos komerciniuose bankuose	2 151	2 599
<b>Likvidaus turto iš viso</b>	<b>7 026</b>	<b>7 275</b>

<b>Kredito linija</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Kredito linijos limitas iš viso	15 000	38 130
Nepanaudota kredito linijos dalis	15 000	36 630

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

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

<b>Finansiniai įsipareigojimai 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Iki 3 mėnesių</b>	<b>3–12 mėnesių</b>	<b>1–5 metai</b>	<b>Daugiau nei 5 metai</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
Finansinės skolos	57	-	-	-	-	<b>57</b>
Klientų indėliai	5 587	38 004	28 409	594	-	<b>72 594</b>
Prekybos mokėtinos sumos	2 698	-	-	-	-	<b>2 698</b>
Nuomos įsipareigojimai	128	390	457	-	-	<b>975</b>
<b>Finansiniai įsipareigojimai 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Iki 3 mėnesių</b>	<b>3–12 mėnesių</b>	<b>1–5 metai</b>	<b>Daugiau nei 5 metai</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
Finansinės skolos	1 634	344	6 308	-	-	<b>8 286</b>
Klientų indėliai	2 078	19 879	23 073	-	-	<b>45 030</b>
Prekybos mokėtinos sumos	2 003	-	-	-	-	<b>2 003</b>
Nuomos įsipareigojimai	93	454	818	-	-	<b>1 365</b>

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. Finansinių įsipareigojimų pokyčiai

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

	<b>Kiti finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>Paskolos</b>	<b>Nuomos įsipareigojimai</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>64</b>	<b>7 243</b>	<b>1 365</b>
Kita	(7)	-	-
Skoliniai įsipareigojimai	-	1 000	-
Įsigijimai	-	-	133
Gražinimai, įskaitant palūkanas	-	(8 342)	(577)
Sukauptos palūkanos	-	99	54
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>975</b>

	<b>Kiti finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>Mokėtini dividendai</b>	<b>Paskolos</b>	<b>Nuomos įsipareigojimai</b>
<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>44 500</b>	<b>977</b>
Nuomos įsipareigojimų pripažinimas pagal 16-ąjį TFAS	-	-	-	-
Paskelbti dividendai	-	273	-	-
Išmokėti dividendai	-	(273)	-	-
Kita	(44)	-	-	-
Skoliniai įsipareigojimai	-	-	1 000	-
Įsigijimai	-	-	-	919
Gražinimai, įskaitant palūkanas	-	-	(39 664)	(575)
Sukauptos palūkanos	-	-	1 407	44
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>7 243</b>	<b>1 365</b>

## 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.

2021 metais Banko susijusių šalių struktūra nesikeitė ir išliko tokia pati kaip ir 2020 metais: „Marginalen“ AB (vienintelis akcininkas, Švedija), UAB „Gelvora“ (seserinė įmonė, Lietuva), 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 2021 m. gruodžio 31 d. ir sandoriai su susijusiomis šalimis per 2021 m. buvo šie:

	<b>Pardavimai*</b>	<b>Pirkimai</b>	<b>Paskolos</b>
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)**	-	90	
	<b>3 662</b>	<b>90</b>	<b>4 975</b>

\* 3 583 tūkst. Eur NPL portfelio pardavimas.

\*\* Verslo valdymo sąnaudos – 90 tūkst. Eur.

Banko sandorių su susijusiomis šalimis likučiai 2020 m. gruodžio 31 d. ir sandoriai su susijusiomis šalimis 2020 m. buvo šie:

	<b>Pirkimai</b>	<b>Įsiskolinimai</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>
Iš „Marginalen“ AB (akcininkas) gautos paskolos	-	7 243	-
Iš „Marginalen“ AB (akcininkas) gautų paskolų palūkanos	1 407	-	-
UAB „Gelvora“ (LT) (bendras akcininkas)*	32	-	-
„Aizdevums“ SIA (LV)**	95	-	40
	<b>127</b>	<b>7 283</b>	<b>40</b>

\* Verslo kontrolės sąnaudos – 32 tūkst. Eur.

\*\* Verslo valdymo sąnaudos – 95 tūkst. Eur.

## **20. Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**

### ***Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos.***

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

2021 m. pabaigoje Valdybą sudarė 4 įmonės darbuotojai, kuriems 2021 metais buvo išmokėta 510 tūkst. Eur su darbo užmokesčiu susijusių pajamų: pagrindinis atlyginimas – 496 tūkst. Eur, išėtinė kompensacija ir nekonkuravimo išmoka – 7 tūkst. Eur, pajamos natūra – 7 tūkst. Eur. 2020 m. pabaigoje Banko Valdybą sudarė 6 darbuotojai. 2020 metais vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis, įskaitant premijas, iš viso sudarė 573 tūkst. Eur, iš jų: pagrindinis atlyginimas – 515 tūkst. Eur, premijos – 33 tūkst. Eur, įvairios kompensacijos – 12 tūkst. Eur, pajamos natūra – 13 tūkst. Eur.

2021 ir 2020 metais vadovybei nebuvo suteikta paskolų, garantijų, nevyko jokių pardavimo sandorių.

## **21. Poataskaitiniai įvykiai**

2022 m. vasario 24 d. Rusija pradėjo karinę invaziją į Ukrainą. Į tai reaguodamos, ES, JAV ir daugelis kitų šalių įvedė griežtas ekonomines sankcijas Rusijai ir Baltarusijai (įskaitant konkrečias įmones ir asmenis). Finansinių ataskaitų išleidimo datą konflikto padėtis buvo nepastovi, todėl labai sunku įvertinti galimą ilgalaikį poveikį Banko veiklai atsižvelgiant į tai, kad yra daugybė konflikto vystymosi scenarijų.

Pačioje karo pradžioje, nežymiai sumažėjo į Banką įnešamų indėlių srantai. Trumpuoju laikotarpiu tai neturės įtakos paskolų suteikimo veiklai. Likvidumo padėtis kol kas nesikeičia.

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 reaguoja į makroekonominis pokyčius jiems įvykus. Bankas turi labai stiprią likvidumo poziciją (LCR, NSFR, išgyvenimo perspektyva<sup>3</sup>, likvidumo atsvaros pajėgumas<sup>4</sup>) ir galimybę pasinaudoti Grupės finansavimu (nepanaudota kredito linija, kuri finansinių ataskaitų datą nebuvo panaudota). Kasdien vykdydamas likvidumo stebėseną Bankas užtikrina, kad yra 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 priimti papildomos kredito rizikos, susijusios su padėtimi Ukrainoje, ir pasirūpins visais įmanomais pakeitimais, kad portfeliai išliktų pelningi.

---

<sup>3</sup> Periodas per kurį bankas gali išgyventi išeinančius pinigų srautus streso scenarijaus atveju vykdydamas normalias veikos operacijas papildomai nesiskolindamas rinkoje tačiau parduodamas turimą likvidų turtą.

<sup>4</sup> Nesuvaržytas turtas ir kiti finansavimosi šaltiniai, kurie teisiškai ir praktiškai turimi finansavimosi poreikiams dengti.

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 „Lietuvos 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](https://gfbankas.lt)



1851

