

AB bankas „Snoras“
Konsoliduota finansinė atskaitomybė

2005 m. ir 2004 m. gruodžio 31 d.
Kartu su nepriklausomų auditorių išvada

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA AB BANKAS „SNORAS“ AKCININKAMS

Mes atlikome AB bankas „Snoras“ (toliau „Bankas“) 2005 m. gruodžio 31 d. balanso ir konsoliduoto AB bankas „Snoras“ ir jo dukterinių įmonių (toliau „Grupė“) balanso bei susijusių 2005 m. pelno (nuostolių), pinigų srautų ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitų auditą. Už šią finansinę atskaitomybę atsako Grupės vadovybė. Mūsų pareiga yra, remiantis mūsų atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę.

Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija (TAF). Šie standartai reikalauja, kad mes planuotume ir atliktume auditą, siekdami deramai įsitikinti, ar finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų. Auditas apima finansinės atskaitomybės skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų tyrimą atrankos būdu. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą. Mes tikime, kad mūsų atliktas auditas suteikia deramą pagrindą mūsų nuomonei.

Mūsų nuomone, aukščiau minėta finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Grupės 2005 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir 2005 m. veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti ES.

Taip pat mes perskaitėme Valdybos 2005 m. ataskaitą ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų tarp finansinės informacijos, pateiktos Valdybos ataskaitoje ir toliau pateikiamoje finansinėje atskaitomybėje.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000514

Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2006 m. kovo 3 d.

TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA	2
Konsoliduoti balansai	4
Konsoliduotos pelno (nuostolių) ataskaitos	5
Konsoliduotos nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos	6
Konsoliduotos pinigų srautų ataskaitos	7
2005 M. KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS	
1. Bendroji informacija	8
2. Bendrosios nuostatos	9
3. Apskaitos principai	12
4. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	24
5. Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	24
6. Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	24
7. Išvestinės finansinės priemonės	25
8. Paskolos klientams, grynąja verte	25
9. Finansinis turtas, skirtas parduoti, ir iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	27
10. Investicijos į asocijuotąsias įmones	27
11. Investicinis turtas	28
12. Ilgalaikis materialusis turtas	28
13. Nematerialusis turtas	30
14. Pelno mokestis	31
15. Turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai	32
16. Kitas turtas ir išsipareigojimai	33
17. Subordinuotos paskolos	33
18. Išsipareigojimai kredito institucijoms	34
19. Išsipareigojimai klientams	34
20. Išleisti skolos vertybiniai popieriai	34
21. Nuosavas kapitalas	35
22. Pelnas, tenkantis vienai akcijai	36
23. Dividendai, tenkantys vienai akcijai	36
24. Išsipareigojimai ir neapibrėžtumai	36
25. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	37
26. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	37
27. Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	37
28. Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	38
29. Kitos pajamos	38
30. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos	38
31. Verslo jungimai	39
32. Informacija pagal segmentus	40
33. Finansinės rizikos valdymas	41
34. Tikroji finansinių instrumentų vertė	48
35. Sandoriai su susijusiais asmenimis	49
36. Kapitalo pakankamumas	50
37. Atitikimas priežiūros reikalavimams	50
38. Banko ir Finansinės Grupės finansinė informacija	50
39. Pobalansiniai įvykiai	55

KONSOLIDUOTI BALANSAI*(tiksliais litais)*

	<i>Pastabos</i>	<i>Gruodžio 31 d.,</i>	
		<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	1.092.060	428.291
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	5	928.464	588.285
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	6	239.294	168.265
Finansinis turtas, skirtas parduoti	9	-	5.275
Išvestinės finansinės priemonės	7	3.367	7.015
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	9	156.196	-
Paskolos klientams, grynąja verte	8	1.865.862	671.294
Investicijos į asocijuotąsias įmones	10	600	-
Investicinis turtas	11	17.056	-
Ilgalaikis materialusis turtas	12	124.937	76.212
Nematerialusis turtas	13	15.361	999
Kitas turtas	16	60.389	36.320
Turto iš viso		4.503.586	1.981.956
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai kredito institucijoms	18	566.019	287.509
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	7	556	34
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20	16.713	-
Įsipareigojimai klientams	19	3.484.041	1.444.541
Subordinuotos paskolos	17	89.018	-
Mokėtinas ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiai	14	7.803	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	14	8.465	4.737
Atidėjimai	15	114	552
Kiti įsipareigojimai	16	70.647	34.263
Įsipareigojimų iš viso		4.243.376	1.771.636
Nuosavas kapitalas	21		
Įstatinis kapitalas		137.267	137.267
Rezervai		62.195	60.970
Nepaskirstytasis pelnas		46.152	12.083
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams		245.614	210.320
Mažumos dalis		14.596	-
Nuosavo kapitalo iš viso		260.210	210.320
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		4.503.586	1.981.956

AB banko „Snoras“ valdybos vardu finansinę atskaitomybę pasirašė ir patvirtino:

_____ Prezidentas	_____ Raimondas Baranauskas	_____ 2006 m. kovo 3 d.
_____ Vyriausioji finansininkė	_____ Zita Selenkoviėnė	_____ 2006 m. kovo 3 d.

8 – 55 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

KONSOLIDUOTOS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS*(tūkstančiais litų)**Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.,*

	<i>Pastabos</i>	2005 m.	2004 m.
Palūkanų pajamos			
Už suteiktas paskolas		108.380	76.370
Už įsigytus skolos vertybinius popierius		31.366	20.649
Už paskolas kredito įstaigoms bei lėšas jose		10.081	4.491
		149.827	101.510
Palūkanų sąnaudos			
Už indėlius		42.388	27.291
Už įsipareigojimus kredito įstaigoms bei jų lėšas		7.340	1.342
Už išleistus skolos vertybinius popierius		153	591
Už subordinuotas paskolas		1.088	-
		50.969	29.224
Grynosios palūkanų pajamos		98.858	72.286
Palūkanas už dirbančio turto vertės (sumažėjimas)	15	(5.665)	(25.843)
Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas už dirbančio turto vertės sumažėjimo		93.193	46.443
Paslaugų ir komisinių pajamos		55.261	38.595
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(11.678)	(5.137)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	25	43.583	33.458
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	26	(11.375)	(1.764)
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	27	(2.567)	1.688
Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	28	18.475	6.271
Dividendų pajamos		35	17
Kitos pajamos	29	8.008	1.518
Kitos pajamos		12.576	7.730
Atlyginimai ir premijos	30	44.129	32.696
Nusidėvėjimas ir amortizacija	12, 13	10.111	9.003
Kitos veiklos sąnaudos	30	43.952	31.165
Kito turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai (atstatymas)	15	(394)	625
Veiklos sąnaudos		97.798	73.489
Pelnas prieš mokesčius		51.554	14.142
Pelno mokesčio išlaidos	14	(5.943)	(2.737)
Pelnas		45.611	11.405
Priskirtinas:			
Mažumos dalis		(688)	-
Pelnas, priskirtas Banko akcininkams		44.923	11.405
Pelnas, tenkantis vienai akcijai	22	3,27	0,83

8 – 55 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

KONSOLIDUOTOS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

2005 m. ir 2004 m. gruodžio 31 d.

	<i>Priskirta Grupės akcininkams</i>								
	<i>Iregistruo- tas akcinis kapitalas</i>	<i>Akcijų priedai</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Ilgalaikio turto perkaina- vimo rezervas</i>	<i>Užsienio valiutos perskaičia- vimo rezervas</i>	<i>Kiti bendros paskirties rezervai</i>	<i>Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)</i>	<i>Mažumos dalis</i>	<i>Nuosavo kapitalo iš viso</i>
2004 m. sausio 1 d.	137.267	305	2.428	18.312	-	39.563	1.040	-	198.915
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	362	-	-	-	(362)	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	11.405	-	11.405
2004 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	-	39.563	12.083	-	210.320
Perkėlimas į kitus bendros paskirties rezervus	-	-	-	-	-	1.245	(1.245)	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	(9.609)	-	(9.609)
Su A/S „Latvijas Krājbanka“ išigijimu atsirandanti mažumos dalis (31 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	13.908	13.908
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	44.923	688	45.611
2005 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	(20)	40.808	46.152	14.596	260.210

8 – 55 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

KONSOLIDUOTOS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.,

	<i>Pastabos</i>	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Pinigų srautai iš bankinės veiklos			
Pajamos (sąnaudos)			
Palūkanų pajamos		134.922	87.123
Palūkanų (sąnaudos)		(45.332)	(26.987)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas		2.920	2.554
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		12.478	1.732
Grynosios (sąnaudos) pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais		(1.959)	300
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (Sąnaudos), susijusios su darbo užmokesčiu		54.276	45.053
Kitos (sąnaudos)		(43.809)	(32.196)
		(43.332)	(28.923)
Veiklos rezultatas		70.164	48.656
Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas			
Paskolų kredito institucijoms (padidėjimas)		(36.967)	(48.543)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		(493.295)	(108.856)
Vertybinių popierių (padidėjimas)		(252.793)	(344.579)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(16.719)	6.874
Trumpalaikio turto (padidėjimas)		(799.774)	(495.104)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)			
Įsiskolinimų kredito institucijoms padidėjimas		216.671	260.445
Indėlių ir akreditivų padidėjimas		1.098.604	336.316
Išleistų skolos vertybinių popierių padidėjimas (sumažėjimas)		16.713	(19.611)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		25.792	(9.152)
Įsipareigojimų padidėjimas		1.357.780	567.998
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių		628.170	121.550
Pelno mokestis		(1.598)	(3.950)
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių		626.572	117.600
Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos			
Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (išigijimas)		(20.705)	(3.160)
Grynosios pinigų įplaukos, susijusios su dukterinės įmonės išigijimu	31	60.755	-
Materialiojo ilgalaikio turto perleidimas		788	-
(Investicijos į) vertybinius popierius bei jų pardavimas		(65.413)	21.140
Gauti dividendai		35	4.670
Grynieji pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos		(24.540)	22.650
Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)			
Gautos subordinuotos paskolos		71.346	-
(Sumokėti) dividendai	23	(9.609)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		61.737	-
Pinigų padidėjimas		663.769	140.250
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje		428.291	288.041
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	4	1.092.060	428.291

8 – 55 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

(tūkstančiais litų)

1. Bendroji informacija

AB bankas „Snoras“ (toliau „Bankas“) yra Grupės patronuojanti bendrovė. Bankas buvo įsteigtas 1992 m. kovo 17 d., remiantis Lietuvos Respublikos įstatymais. Bankas veikia pagal Lietuvos Banko išduotą bankinės veiklos licenciją. Banko centrinės buveinės adresas yra Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva. Bankas turi 10 filialų (Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Panevėžyje, Utenoje, Marijampolėje, Mažeikiuose, Alytuje, Tauragėje) ir 218 padalinių.

Bankas siūlo šias paslaugas: priima individualius indelius, išduoda paskolas ir suteikia trumpalaikį finansavimą, konsultuoja klientus, vykdo atsiskaitymus litais bei kitomis valiutomis, leidžia ir aptarnauja magnetines ir lustines atsiskaitymo korteles, priima mokėjimus, keičia valiutą ir suteikia kitas paslaugas.

Bankas yra Conversbank Grupės narys ir jo finansinė atskaitomybė konsoliduojama Conversbank Grupės finansinėje atskaitomybėje.

AB bankas „Snoras“ akcininkai	2005 m.	2004 m.
	%	%
Conversgroup (Liuksemburgas) kontroliuojančioji bendrovė	49,89	49,89
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	9,99	0,19
Nuntel holding LLC	9,89	9,89
Hoffman development LLC	8,76	9,89
Skepi shiping Co limited	8,31	8,31
CTPS limited	5,21	5,21
Sunnigan Inc.	-	8,67
Kiti akcininkai (turimas proc.)	1178/7,95	869/7,95
Iš viso	100,00	100,00

2005 m. gruodžio 31 d. valdybos nariams priklausė 1.372.960 Banko akcijų (10,00%) (2004 m. – 25.724 arba 0,19%).

Banko dukterinės įmonės, kurios buvo konsoliduotos šioje finansinėje atskaitomybėje, pateikiamos lentelėje žemiau:

Dukterinė įmonė	Nuosavybės dalis %		Šalis	Veikla
	2005	2004		
UAB „Snoro lizingas“	100%	100%	Lietuva	Vartojimo finansavimas
UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“	100%	100%	Lietuva	Nekilnojamas turtas
UAB „Snoro turto valdymas“	100%	100%	Lietuva	Finansinis tarpininkavimas
UAB „Interfa“	100%	100%	Lietuva	Nekilnojamas turtas
UAB „Snoro investicijų valdymas“	100%	100%	Lietuva	Nekilnojamas turtas
A/S „Latvijas Krājbanka“	83%	-	Latvija	Bankininkystė
SIA „Krājinvestīcijas“	83%	-	Latvija	Nekilnojamas turtas

Bankas ir aukščiau išvardintos dukterinės įmonės toliau tekste vadinamos Grupe. Konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje visi metų pabaigos likučiai tarp Grupės įmonių ir metų tarpusavio operacijos buvo eliminuotos. Apskaitant panašias operacijas ir įvykius konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje buvo remiamasi tais pačiais apskaitos principais.

UAB „Snoro lizingas“ buvo įkurta 1999 m. balandžio 30 d. kaip Uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra vartojimo paskolų teikimas.

UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ buvo įkurta 2000 m. lapkričio 17 d. kaip Uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto vystymas, nuoma ir pardavimas.

UAB „Snoro turto valdymas“ buvo įkurta 2003 m. gruodžio 18 d. kaip Uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra finansinių projektų vykdymas NVS šalyse.

UAB „Interfa“ buvo įkurta 1992 m. kovo 4 d. kaip Uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto nuoma.

UAB „Snoro investicijų valdymas“ buvo įkurta 2005 m. vasario 14 d. kaip Uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto valdymas.

(tūkstančiais litų)

1. Bendroji informacija (tęsinys)

2005 m. rugsėjo mėn. Bankas įsigijo 83,01 proc. Latvijos komercinio banko A/S „Latvijas Krājbanka“ akcijų. A/S „Latvijas Krājbanka“ buvo įkurtas 1924 m. kaip „Latvijas Pasta Krājbanka“ (Latvijos Taupomasis Bankas). 1940 m. birželio mėn. jis buvo reorganizuotas ir prijungtas prie TSRS taupomojo banko sistemos. 1991 m. rugsėjo 3 d. Latvijos Respublikos Vyriausiasis Konsulatas nusprendė atkurti A/S „Latvijas Krājbanka“. A/S „Latvijas Krājbanka“ perėmė visas TSRS Nacionalinio Taupomojo banko teises ir 1992 m. spalio 15 d. gavo licenciją finansinei veiklai. 1994 m. kovo 29 d. bankas buvo perregistruotas kaip uždaroji valstybinė akcinė bendrovė A/S „Latvijas Krājbanka“.

2004 m. A/S „Latvijas Krājbanka“ įkūrė 100% valdomą ribotos atsakomybės bendrovę „Krājinvestīcijas“, kurios akcinis kapitalas buvo lygus LVL 5.000. Ribotos atsakomybės bendrovė „Krājinvestīcijas“ buvo užregistruota Latvijos įmonių registre 2004 m. birželio 30 d. „Krājinvestīcijas“ pagrindinė veikla yra nekilnojamo turto valdymas.

2005 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1.815 darbuotojų (2004 m. gruodžio 31 d. - 907 darbuotojai).

Banko akcinį kapitalą sudaro 13.727 tūkst. paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 10 litų. 2005 m. gruodžio 31 d. ir 2004 m. gruodžio 31 d. visos akcijos pilnai apmokėtos.

2. Bendrosios nuostatos

2004 m. ir ankstesniais metais Grupė apskaitą tvarkė vadovaudamasi 1996 m. spalio 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 294 „Dėl bankų publikuojamų metinių finansinių ataskaitų“ (atsižvelgiant į vėliausius pakeitimus) reikalavimais bei Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais tiek, kiek jie neprieštaruoja Lietuvos Respublikos įstatymams ir kitiems teisės aktams.

Nuo 2005 m. bankai privalo rengti finansinę atskaitomybę pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, taikomus Europos Sąjungoje, kaip to reikalauja bankų veiklą ir atskaitomybę reglamentuojantys nutarimai.

2005 m. Grupės finansinė atskaitomybė yra parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (IASB), bei Tarptautinius apskaitos standartus ir Nuolatinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (IFAAK) išaiškinimus, patvirtintus Tarptautinių apskaitos standartų komiteto (IASK) ir priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje 2005 m. gruodžio 31 d. Palyginamieji skaičiai (pradedant 2004 m. sausio 1 d.) buvo pakeisti retrospektyviai pagal 1 TFAS reikalavimus, kad atitiktų finansinių metų atskaitomybės pateikimą.

Ši konsoliduota finansinė atskaitomybė yra pateikta Lietuvos nacionaline valiuta, tūkstančiais litų, kuri yra ir Grupės funkcinė valiuta, išskyrus pelną, tenkantį vienai akcijai, nebent nurodyta kitaip. Dukterinės įmonės Latvijoje apskaitą tvarko nacionaline Latvijos valiuta, latais (LVL).

(tikėtiniais litų)

2. Bendrosios nuostatos (tęsinys)

Palyginamųjų skaičių pakeitimai iš esmės yra susiję su paskolų vertės sumažėjimo vertinimo pasikeitimu, efektyvios palūkanų normos pritaikymu bei sukauptų palūkanų ateinančių laikotarpių pajamų, ir kitų straipsnių tiesiogiai susijusių su konkrečiomis finansinėmis priemonėmis, perklasifikavimu į konkrečios priemonės vertę (anksčiau jie buvo atskleidžiami atskirai kito turto / įsipareigojimų straipsniuose).

	2004 m. (palyginamieji) skaičiai, Grupė		
	Kaip pateikta anksčiau	Pakeitimų įtaka	Pateikta šioje finansinėje atskaitomy- bėje
Balansas			
Turtas			
Pinigai, taurieji metalai, kitos vertybės ir lėšos centriniame banke	217.015	(217.015)	-
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	372.324	(204.059)	168.265
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	428.291	428.291
Trumpalaikiai ždo vekseliai ir skolos vertybiniai popieriai	583.381	(583.381)	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	1.274	(1.274)	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	588.285	588.285
Išvestinės finansinės priemonės	7.015	-	7.015
Finansinis turtas, skirtas parduoti	-	5.275	5.275
Paskolos klientams, grynąja verte	684.167	(12.873)	671.294
Nematerialusis turtas	999	-	999
Ilgalaikis materialusis turtas	72.364	3.848	76.212
Sukauptos palūkanos ir ateinančių laikotarpių išlaidos	14.214	(14.214)	-
Kitas turtas, grynąja verte	46.700	(10.380)	36.320
Turto iš viso	1.999.453	(17.497)	1.981.956
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai kredito institucijoms	290.090	(2.581)	287.509
Specialieji ir skolinimosi fondai	11.689	(11.689)	-
Klientų indėliai	1.418.627	25.914	1.444.541
Išvestinės finansinės priemonės	34	-	34
Sukauptos išlaidos ir ateinančių laikotarpių pajamos	16.213	(16.213)	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	4.737	4.737
Atidėjimai	-	552	552
Kiti įsipareigojimai	43.144	(8.881)	34.263
Įsipareigojimų iš viso	1.779.797	(8.161)	1.771.636
Nuosavas kapitalas	219.656	(9.336)	210.320
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo iš viso	1.999.453	(17.497)	1.981.956

	2004 m. (palyginamieji) skaičiai, Grupė		
	Kaip pateikta anksčiau	Pakeitimų įtaka	Pateikta šioje finansinėje atskaitomy- bėje
Pelno (nuostolių) ataskaita			
Grynosios palūkanų pajamos	62.759	9.527	72.286
Palūkanas už dirbančio turto vertės sumažėjimas	(22.023)	(3.820)	(25.843)
Grynosios komisinių pajamos	45.289	(11.831)	33.458
Kitos pajamos	14.505	(6.775)	7.730
Veiklos išlaidos	(73.418)	(71)	(73.489)
Pelno mokesčio išlaidos	(2.957)	220	(2.737)
Grynasis pelnas	24.155	(12.750)	11.405

(tikėtiniais litų)

2. Bendrosios nuostatos (tęsinys)

2004 m. gruodžio 31 d. nuosavo kapitalo ir 2004 m. grynojo pelno pasikeitimo įtaka pateikta lentelėje:

	<u>Grupė</u>
Nuosavas kapitalas 2004 m. sausio 1 d., kaip pateikta anksčiau	200.158
Paskolų vertės sumažėjimo pasikeitimo įtaka ir efektyvios palūkanų normos taikymas	(1.243)
Nuosavas kapitalas 2004 m. sausio 1 d.	198.915
Nuosavas kapitalas 2004 m. gruodžio 31 d., kaip pateikta anksčiau	219.656
Paskolų vertės sumažėjimo pasikeitimo įtaka ir efektyvios palūkanų normos taikymas, susijęs su laikotarpiu iki 2004 m. sausio 1 d.	(1.243)
Paskolų vertės sumažėjimo pasikeitimo įtaka ir efektyvios palūkanų normos taikymas	(8.093)
Nuosavas kapitalas 2004 m. gruodžio 31 d.	210.320
2004 m. grynas pelnas, kaip pateikta anksčiau	24.155
Paskolų vertės sumažėjimo pasikeitimo įtaka ir efektyvios palūkanų normos taikymas	(8.093)
Dukterinės įmonės dividendų eliminavimas, kurie prieš tai buvo eliminuoti per nuosavą kapitalą	(4.657)
2004 m. grynas pelnas	11.405

Dar neįsigalioję TFAS ir TFAAK (IRFIC) išaiškinimai

Grupė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK (IFRIC) išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- 1 TAS (pakeistas 2005 m.) „Finansinės atskaitomybės pateikimas“ (Kapitalo atskleidimas);
- 19 TAS (pakeistas 2004 m.) „Išmokos darbuotojams“ (Tikėtinio pelno ar nuostolio vertinimas, Grupės planai ir atskleidimai);
- 39 TAS (pakeistas 2005 m.) „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ (Prognozuojamų Grupės vidaus sandorių pinigų srautų apsidraudimo apskaita, Tikrosios vertės pasirinkimas, Draudimo sutartys dėl finansinių garantijų sutarčių);
- 6 TFAS „Mineralinių išteklių tyrimas ir įvertinimas“;
- 7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“;
- 4 TFAAK „Nustatymas ar susitarimas apima išperkamą nuomą“;
- 5 TFAAK „Teisės į naudą iš sustabdymo, restauravimo ir aplinkos atstatymo lėšų“;
- 6 TFAAK „Isipareigojimai, kylantys iš dalyvavimo specifinėje rinkoje – elektrinės ir elektroninės įrangos atliekos“.

Grupė tikisi, kad aukščiau minėti nutarimai neturės reikšmingos įtakos Grupės finansinei atskaitomybei pirminio pritaikymo metu, išskyrus 7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ ir 1 TAS pakeitimas „Kapitalo atskleidimas“.

7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ ir 1 TAS pakeitimas „Kapitalo atskleidimas“

7 TFAS reikalauja naujų atskleidimų, kad būtų detaliau pateikiama informacija apie finansines priemones. Jis reikalauja kokybinės ir kiekybinės informacijos atskleidimo apie rizikas, kylančias iš finansinių priemonių, bei apima minimalius specifinius atskleidimus apie kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką, įskaitant jautrumo analizę rinkos rizikai. Taip pat jis pakeičia 30 TAS „Bankų ir panašių finansinių institucijų informacijos atskleidimas finansinėje atskaitomybėje“ bei 32 TAS „Finansinės priemonės: atskleidimas ir pateikimas“. Tai galioja visoms įmonėms, pateikiančioms finansinę atskaitomybę pagal TFAS. 1 TAS pakeitimas reikalauja įmonės kapitalo lygio ir jo valdymo atskleidimo. Grupė apsvairstė 7 TFAS ir 1 TAS pakeitimo įtaką finansinei atskaitomybei ir nusprendė, kad papildomi šios atskaitomybės atskleidimai būtų rinkos rizikos jautrumo analizė bei kapitalo atskleidimas pagal pakeisto 1 TAS reikalavimus. Grupė taikys 7 TFAS ir pakeisto 1 TAS reikalavimus nuo 2007 m. sausio 1 d.

(tikėstančiais litų)

3. Apskaitos principai

Dukterinės įmonės

Dukterinės įmonės, kuriose Grupė turi daugiau nei pusę balsavimo teisę suteikiančių akcijų arba gali kontroliuoti jų veiklą, yra konsoliduojamos. Dukterinės įmonės yra konsoliduojamos nuo tos datos, kai jų kontrolė yra perduodama Grupei ir konsoliduojamos ne ilgiau tos datos, kai kontrolė baigiasi. Visi sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai ir nerealizuotas sandorių tarp Grupės įmonių pelnas / nuostoliai yra eliminuojami, išskyrus atvejus, kai sandoris turi perduoto turto vertės sumažėjimo įrodymų. Kur buvo reikalinga, dukterinių įmonių apskaitos principai buvo pakeisti, kad atitiktų Grupėje taikomus principus.

Dukterinių įmonių įsigijimas

Grupės įsigytoms dukterinėms įmonėms apskaityti taikomas pirkimo metodas. Identifikuojamas turtas, įsipareigojimai ir neapibrėžti įsipareigojimai, įsigyti verslo sujungimo metu, yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną, nepriklausomai nuo mažumos dalies apimtys.

Įsigijimo savikainos pėrviršis, lyginant su tikrąja Grupės identifikuojamo grynojo turto dalies verte, yra apskaitomas kaip prestižas. Jei įsigijimo savikaina yra mažesnė už Grupės identifikuojamo grynojo turto dalies tikrąją vertę įsigytoje dukterinėje įmonėje, tai skirtumas yra tiesiogiai apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Mažumos dalis yra dalis dukterinėse įmonėse, nepriklausanti Grupei. Mažumos dalis balanso dieną atspindi mažumos akcininkų identifikuojamo turto ir įsipareigojimų dalį tikrąja verte įsigijimo dieną ir mažumos nuosavybės judėjimo dalį nuo įsigijimo dienos. Mažumos dalis yra atvaizduota nuosavybėje.

Nuostoliai, priskirtini mažumos daliai, neviršija mažumos dalies dukterinės įmonės nuosavybėje, nebent yra privalomas įsipareigojimas mažumos daliai padengti nuostolius. Visi tokie nuostoliai yra priskirtini Grupei.

Investicijos į asocijuotąsias įmones

Asocijuotosios įmonės kuriose Grupė turi nuo 20% iki 50% balsavimo teisę suteikiančių akcijų, arba gali daryti įmonėms didelę įtaką, tačiau jų nekontroliuoja. Investicijos į asocijuotąsias įmones yra apskaitomos taikant nuosavybės metodą ir pradžioje pripažįstamos įsigijimo savikaina, įskaitant prestižą. Vėlesni apskaitinės vertės pokyčiai atspindi Grupei priklausančios asocijuotos įmonės grynojo turto pasikeitimą po įsigijimo dienos. Asocijuotosios įmonės pelno ir nuostolių dalis, priskirtina Grupei, yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje, o rezervų pasikeitimų dalis yra apskaitoma nuosavybėje. Jeigu asocijuotosios įmonės nuostolių dalis, priskirtina Grupei, yra lygi ar viršija Grupės dalį asocijuotojoje įmonėje, Grupė neapskaito tolimesnių nuostolių, nebent ji yra įsipareigojusi atlikti tolimesnius mokėjimus asocijuotajai įmonei ar asocijuotosios įmonės vardu.

Nerealizuotas sandorių tarp Grupės ir asocijuotųjų įmonių pelnas yra eliminuojamas, atsižvelgiant į Grupės dalį asocijuotosiose įmonėse; nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent sandoris turi perduoto turto vertės sumažėjimo įrodymų.

Finansinis turtas

Grupė pripažįsta finansinį turtą balanse tada ir tik tada, kai Grupė, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytais sąlygomis, tampa viena iš sutarties šalių.

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, apskaitomą tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pateikiant pelno (nuostolių) ataskaitoje, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino ir finansinį turtą, skirtą pardavimui. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąja verte, pridėdant tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte. Grupės finansinio turto kategoriją nustato turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir būtina, peržiūri šį priskyrimą kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami sandorio dieną, t.y. dieną kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turtą. Visi įprastiniai pirkimai ir pardavimai apima tuos finansinio turto pirkimus ir pardavimus, kurie reikalauja turto pristatymo per įstatymų ar rinkos nustatytą laiką tarpą.

(tikėtiniais litų)

3. Apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas (tęsinys)

Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte

Finansinis turtas, įsigytas prekybiniais tikslais, priklauso „Finansiniam turtui, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytam tikrąja verte“. Investicija laikoma įsigyta prekybiniais tikslais, jei ji buvo įsigyta siekiant parduoti artimiausiu metu. Išvestinės finansinės priemonės taip pat klasifikuojamos kaip skirtos parduoti. Investicijų, skirtų parduoti, pelnas ir nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos

Neišvestinis finansinis turtas, kuris turi nustatytus mokėjimus ir nustatytą išpirkimo datą, yra klasifikuojamas kaip iki išpirkimo termino laikomos investicijos, jei Grupė ketina ir gali laikyti šias investicijas iki išpirkimo termino. Investicijos, kurių laikymo terminas neapibrėžtas, negali patekti į šią kategoriją. Ilgalaikės iki išpirkimo termino laikomos investicijos, tokios, kaip skolos vertybiniai popieriai, yra vertinamos amortizuota verte. Ši vertė yra skaičiuojama iš įsigijimo savikainos atėmus pagrindinės sumos grąžinimus ir pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, kuri apskaičiuojama naudojant efektyvios palūkanų normos metodą kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir išpirkimo sumos. Šie skaičiavimai apima visus sumokėtus ar gautus komisinius mokesčius tarp sutarties šalių, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudėtinė dalis, išlaidas ir visas kitas priemokas ir nuolaidas. Pelnas ar nuostoliai iš investicijų, apskaitomų amortizuota, verte yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai šios investicijos yra nurašomos arba jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuris turi pastovius ar nustatytus mokėjimus ir kuris nėra kotiruojamas atviroje rinkoje. Toks turtas yra apskaitomas amortizuotos savikainos metodu naudojant efektyvią palūkanų normą. Pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai yra nurašomi ar jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

Paskolos ir gautinos sumos yra pripažįstamos balanse jų išmokėjimo dieną. Nuo sutarties pasirašymo dienos iki išmokėjimo dienos jos yra apskaitomi nebalansiniuose straipsniuose.

Paskolų sutartyse yra numatyta, kad klientas gali grąžinti paskolą anksčiau termino. Grupės vadovybė negali apskaičiuoti, kaip dažnai ar kada klientai naudosis šia galimybe, todėl tai nėra atspindėta šioje finansinėje atskaitomybėje.

Neveiksnioms paskoloms

Neveiksnioms paskoloms yra priskiriamos tos paskolos, kurias vėluojama grąžinti arba vėluojama mokėti palūkanas už jas daugiau kaip 90 dienų.

Nurašymai

Kai paskolų ir gautinų sumų atgavimo tikimybė yra menka, jos nurašomos, mažinant vertės sumažėjimo tai paskolai sumą. Sprendimą nurašyti paskolas priima Banko vadovybė. Susigrąžinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Skolų išpareigojimų supirkimas (Faktoringas)

Faktoringo sandoris yra finansavimo sandoris, kai Grupė finansuoja klientus iš jų supirkdama skolas išpareigojimus. Klientas šiuo sandoriu perleidžia Bankui teisę į savo gautinas sumas pagal pateiktas sąskaitas, kurių apmokėjimo terminas yra ateityje. Grupė teikia faktoringo paslaugas su regreso teise (Grupė turi teisę grąžinti skolas išpareigojimus klientui) ir be regreso teisės (Grupė neturi teisės grąžinti skolas išpareigojimų klientui). Faktoringo pajamas sudaro sutarties mokestis, komisiniai už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamos, priklausančios nuo sąskaitos apmokėjimo termino.

Faktoringo likutis apima visą atskaitinę datą neapmokėtų sąskaitų sumą bei visas sukauptas sumas už neapmokėtas sąskaitas.

(tikėtiniais litų)

3. Apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas (tęsinys)

Finansinis turtas, skirtas parduoti

Finansinis turtas, skirtas parduoti, yra toks neišvestinis finansinis turtas, kuris yra priskirtas galimam pardavimui arba nėra priskirtas nei vienai iš aukščiau įvardintų trijų kategorijų. Po pirminio pripažinimo, finansinis turtas, skirtas parduoti, yra vertinamas tikrąja verte ir gautas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami atskirame nuosavybės straipsnyje tol, kol investicija tampa nebeapskaitoma arba jos vertė sumažėja (tada visas sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau apskaityti nuosavybėje, yra perkeliama į pelno (nuostolių) ataskaitą).

Investicijų, kuriomis yra prekiaujama aktyviose finansų rinkose, tikroji vertė yra nustatoma pagal rinkos uždarymo kainą artimiausiai balanso sudarymo datai. Investicijoms, kurioms nėra aktyvios rinkos, tikroji vertė yra nustatoma naudojant vertinimo metodus. Šie metodai apima vertės nustatymą pagal rinkos sąlygomis pastaruoju metu rinkoje įvykdytus sandorius, kitos priemonės, kuri iš esmės yra panaši, kainą arba naudojant diskontuotų pinigų srautų analizę.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas;
- Grupė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajam šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Grupė arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turto susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Kai Grupė perleidžia teises į turto pinigų srautus, bet neperleidžia su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Grupė yra su juo susijusi. Kai su Grupe susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turto yra įvertinamas mažesniaja iš turto balansinės vertės ir maksimalios garantijos sumos, kurią Grupė turėtų sumokėti.

Kai su Grupe susijęs turtas tampa parduotu arba nupirktu pasirinkimo sandoriu dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau jeigu pasirašytas pasirinkimo parduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniaja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tarpusavio užskaitos

Finansinis turtas ir įsipareigojimai gali būti užskaitomi tarpusavyje ir pateikiami grynąja verte balanse, jei yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas, ir yra ketinama atsiskaityti grynąją verte arba parduoti turtą ir padengti įsipareigojimą tuo pat metu.

Apsidraudimo sandorių apskaita

Apsidraudimo apskaitos tikslais, apsidraudimo sandoriai skirstomi į dvi rūšis: (a) tikrosios vertės apsidraudimo sandorius, kurie apsaugo turimo turto ar įsipareigojimų tikrąją vertę, keičiantis rinkos vertei ir (b) pinigų srautų apsidraudimo sandorius, kurie apsaugo nuo pinigų srautų svyravimų iš tam tikro turto, įsipareigojimų ar planuojamo sandorio, keičiantis rinkos sąlygoms.

(tikėstančiais litų)

3. Apskaitos principai (tęsinys)

Apsidraudimo sandorių apskaita (tęsinys)

Visas pelnas (nuostoliai), susiję su rizikos draudimo sandorių (tiek tikrosios vertės, tiek pinigų srautų), kurie atitinka tokiems sandoriams keliamus reikalavimus, perkainojimu iki tikrosios jų vertės, yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje ir efektyvi pinigų srautų rizikos apdraudimo sandorio rezultato dalis yra apskaitoma nuosavybėje. Apsidraudimo priemonė, priklausomai nuo apdraustos rizikos, yra perkainojama iki tikrosios jos vertės, skirtumą apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jei perkainojimas yra susijęs su apdraustu palūkanas uždirbančiu finansiniu turtu, toks perkainojimas yra amortizuojamas pelno (nuostolių) ataskaitoje iki turto (įsipareigojimų) išpirkimo dienos.

Visas pelnas (nuostoliai), susiję su rizikos draudimo sandorių, kurie neatitinka tokiems sandoriams keliamų reikalavimų, perkainojimu iki tikrosios jų vertės, yra apskaitomi tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Apdraudimo priemonės toliau nebeapskaitomos, jei apsidraudimo instrumentas yra parduodamas, baigiasi jo galiojimo laikas, yra nutraukiamas, įvykdomas arba kitaip nebeatitinka apsidraudimo sandoriams keliamų reikalavimų.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, lėšos centriniuose bankuose, neįskaitant privalomojo rezervo, ir sumos kredito institucijose, kurių išpirkimo terminas yra mažiau nei 90 dienų nuo jų atsiradimo, ir kurios nėra suvaržytos įkaininiais raštais.

Pardavimo ir atpirkimo sandoriai bei skolinimasis vertybiniais popieriais

Parduoti pagal atpirkimo sandorius vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į įsipareigojimus kitiems bankams, kitų bankų indėlius, kitus indėlius ar klientų indėlius. Įsigyti pagal perpardavimo sandorius vertybiniai popieriai yra įtraukiami atitinkamai į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sandorio galiojimo laiką, naudojant pastovią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Pasiskolinti vertybiniai popieriai nėra įtraukiami į finansinę atskaitomybę, nebent jie būtų parduoti trečiajai šaliai. Šiuo atveju, pirkimas ir pardavimas atvaizduojamas kaip pelnas ar nuostoliai pardavimų pajamose. Įsipareigojimas šiuos vertybinius popierius gražinti atvaizduojamas tikrąja verte kaip įsipareigojimas tiekėjams.

Išvestinės finansinės priemonės

Vykdydama įprastinę veiklą, Grupė naudoja įvairias išvestines finansines priemones, įskaitant ateities, išankstinius ir apskaitomus sandorius užsienio valiutų ir kapitalo rinkose. Išvestinės finansinės priemonės iš pradžių yra laikomos pardavimui ir pripažįstamos pagal pradinio išvestinės finansinės priemonės pripažinimo politiką ir vėliau yra apskaitomos tikrąja verte. Tikroji vertė yra apskaičiuojama pagal kotiruojamas rinkos kainas arba naudojant kainų nustatymo modelius, kurie apima pagrindinių finansinių instrumentų einamąsias rinkos ir sutartines kainas bei kitus veiksnius. Išvestinės finansinės priemonės yra apskaitomos kaip turtas, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, kai neigiama. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys iš šių finansinių priemonių, yra įtraukiami į konsoliduotą pelno (nuostolių) ataskaitą ir parodomi kaip grynasis rezultatas iš operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Išvestinės finansinės priemonės, kurios yra įterptos į kitas finansines priemones, yra traktuojamos kaip atskiros išvestinės finansinės priemonės, jei jų rizika ir charakteristikos nėra panašios ir susijusios su pagrindine sutartimi ir pagrindinė sutartis nėra apskaitoma tikrąja verte nerealizuotame pelne ar nuostoliuose pelno (nuostolių) ataskaitoje. Įterptinė išvestinė finansinė priemonė yra dalis mišrios (sudėtinės) finansinės priemonės, kuri apima tiek pagrindinę sutartį, tiek išvestinę finansinę priemonę taip, kad dalis mišrios finansinės priemonės pagrindinės sutarties pinigų srautų kinta panašiai kaip ir atskiros išvestinės finansinės priemonės.

Nebalansiniai straipsniai

Kiti nebalansiniai straipsniai paprastai yra perkainojami rinkos verte balanso sudarymo datą, o taip susidaręs pelnas (nuostoliai) yra įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą bei balanse laikomi turtu arba įsipareigojimais.

Visi įsipareigojimai, kurie ateityje gali būti pripažinti balanse, yra apskaitomi kaip nebalansiniai įsipareigojimai. Tai leidžia Bankui nustatyti kapitalo poreikį ir pritraukti reikalingą finansavimą, kad padengtų šiuos įsipareigojimus.

(tikėtiniais litų)

3. Apskaitos principai (tesinys)

Susiję asmenys

Šioje finansinėje atskaitomybėje asmenys yra laikomi susijusiais, jei vienas asmuo turi galimybę kontroliuoti kitą, daryti reikšmingą įtaką kitam asmeniui, priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Įprastinės veiklos metu bankiniai sandoriai yra sudaromi su pagrindiniais akcininkais, direktoriais, dukterinėmis įmonėmis ir bendrovėmis, kurių akcininkai yra ir Grupės akcininkai.

Skolinimasis

Grupė pripažįsta finansinį išskolinimą balanse tada ir tik tada, kai Grupė tampa viena iš šalių sutartyje numatytomis sąlygomis.

Skolintos lėšos balanse yra pripažįstamos gautų pinigų suma iš jos atėmus sandorio įvykdymo išlaidas. Vėliau skolintos lėšos yra apskaitomos amortizuota verte, o skirtumas tarp gautų lėšų ir gražintinos sumos yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje per skolinimosi periodą, taikant efektyvią palūkanų normą.

Nuoma

i. Išperkamoji – Grupė kaip nuomininkas

Grupė pripažįsta išperkamosios nuomos turtą ir susijusius išpareigojimus balanse išperkamosios nuomos laikotarpio pradžios dieną ir apskaito jį mažesne iš tikrosios išperkamosios nuomos turto vertės ir dabartinės vertės minimalių išperkamosios nuomos įmokų sumos. Skaičiuojant dabartinę išperkamosios nuomos įmokų vertę, diskontavimui naudojama nuomos palūkanų norma, jei yra praktiška ją nustatyti; kitais atvejais yra naudojama Grupės apskaičiuota skolinimosi norma. Pradinės tiesioginės išlaidos, susijusios su turtu, yra įtraukiamos į turto vertę. Nuomos mokėjimai yra paskirstomi tarp finansavimo kainos ir likusio išpareigojimo. Finansavimo kaina yra paskirstoma per nuomos laikotarpį taip, kad atitiktų pastovią palūkanų normą, mokamą nuo likusio išpareigojimo kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Tiesioginės išlaidos, kurias patyrė nuomininkas per išperkamosios nuomos laikotarpį, yra įtraukiamos į nuomojamo turto vertę.

ii. Išperkamoji – Grupė kaip nuomotojas

Grupė išperkamosios nuomos gautinas sumas balanse pripažįsta išperkamosios nuomos laikotarpio pradžios dieną ir jos yra lygios grynajai investicijai į nuomą. Finansavimo pajamos yra pagrįstos pastovia periodine palūkanų norma, skaičiuojama nuo grynosios investicijos likučio. Pradinės tiesioginės išlaidos yra įtrauktos įvertinant gautinas sumas pirminio pripažinimo metu.

iii. Veiklos – Grupė kaip nuomininkas

Turto, su kurio nuosavybe susijusią riziką bei naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomą yra pripažįstami išlaidomis tiesiniu būdu per nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į veiklos išlaidas.

iv. Veiklos – Grupė kaip nuomotojas

Turtas, skirtas veiklos nuomai, Grupės balanse yra apskaitomas priklausomai nuo jo prigimties. Veiklos nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiniu metodu pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip kitos pajamos. Visos veiklos nuomos gavėjui suteiktos nuolaidos yra pripažįstamos tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį, mažinant nuomos pajamas. Pradinės tiesioginės išlaidos, patiriamos nuomos pajamoms uždirbti, yra įskaitomos į nuomojamo turto apskaitinę vertę.

Turto, skirto nuomai, nusidėvėjimo skaičiavimo principai yra tokie pat kaip Grupės atitinkamo ilgalaikio turto rūšies nusidėvėjimo skaičiavimo principai.

(tūkstančiais litų)

3. Apskaitos principai (tesinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną balanso sudarymo datą Grupė atlieka finansinio turto ar jo grupės vertės sumažėjimo įvertinimą.

Turtas, apskaitomas amortizuota verte

Kai yra objektyvių įrodymų, kad apskaitomų amortizuota verte paskolų ir gautinų sumų vertė sumažėjo, vertės sumažėjimas apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp balansinės vertės ir planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės (neįskaitant ateities kredito nuostolių, kurie dar neatsirado), diskontuotos naudojant finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą (t.y. efektyvi palūkanų norma yra apskaičiuota pradinio pripažinimo metodu). Turto balansinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Nuostolių suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Pirmiausiai Grupė nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai arba turto vertės sumažėjimo įrodymai, individualūs ar bendrai tokiam turtui, kuris nėra individualiai reikšmingas (Grupės reikšmingumo lygis yra 345 tūkst. litų arba 100 tūkst. eurų). Jei yra nustatyta, kad individualiai vertinamo turto (tiek reikšmingo, tiek ne) vertė nėra sumažėjusi, toks turtas yra įtraukiamas į savo kredito rizika panašaus turto grupės ir toms grupėms vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai. Turtas, kuriam vertės sumažėjimas yra nustatytas individualiai ir kuriam vertės sumažėjimo nuostolis yra ir toliau pripažįstamas, nėra įtraukiamas į bendrai vertinamo turto grupę.

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

Apskaičiuotas galimas nuostolis iš suteiktų garantijų bei kreditavimo išsipareigojimų balanso dieną yra skaičiuojamas naudojant tuos pačius metodus. Apskaičiuotas nuostolis iš suteiktų garantijų ir kreditavimo išsipareigojimų yra apskaitomas Atidėjimų straipsnyje.

Finansinis turtas, skirtas parduoti

Jei finansinio turto, skirto parduoti, vertė sumažėja, suma, apimanti skirtumą tarp įsigijimo vertės (atėmus visus pirminius mokėjimus ir amortizaciją) ir dabartinės tikrosios vertės, neįskaitant jokių vertės sumažėjimų, anksčiau apskaitytų pelno (nuostolių) ataskaitoje, yra perkeliama iš nuosavybės į pelno (nuostolių) ataskaitą. Atstatymai, susiję su nuosavybės instrumentais, skirtais parduoti, nėra pripažįstami pajamomis. Skolos instrumentų vertės sumažėjimo nuostolių atstatymai yra atliekami pelno (nuostolių) ataskaitoje, jei instrumento tikrosios vertės padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo nuostolio pripažinimo pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis skaičiuojamas remiantis Lietuvos mokesčių norminių aktų reikalavimais ar konsoliduojamos dukterinės įmonės šalies norminių aktų reikalavimais.

2005 m. ir 2004 m. Lietuvoje galiojantis pelno mokesčio tarifas yra 15%. 2006 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikoje įsigaliojo Laikinasis socialinio mokesčio įstatymas, kuris numato, kad, pradėdant nuo 2006 m. sausio 1 d., vienus metus kartu su įmonių pelno mokesčiu įmonės turės mokėti papildomą 4% mokestį nuo bazės, apskaičiuotos pagal pelno mokesčio apskaičiavimo taisyklės, o pradėdant nuo 2007 m. sausio 1 d. – 3% mokestį. Po 2007 m. pelno mokestis įmonėms Lietuvos Respublikoje bus standartinis, t.y. 15%.

2005 m. ir 2004 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Latvijoje buvo 15%, o apmokestinimo bazė yra mokesčio laikotarpio apmokestinamasis pelnas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir išsipareigojimai yra apskaitomi išsipareigojimų metodu, atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus. Atidėtieji pelno mokesčiai atspindi visus laikinuosius skirtumus, atsirandančius tarp turto ir išsipareigojimų mokesčio atskaitomybėje ir jų apskaitinės vertės finansinių ataskaitų tikslais, išskyrus, kai atidėtasis pelno mokestis atsiranda dėl prestižo ar turto ir išsipareigojimų pradinio pripažinimo sandoryje, kuris nėra verslo susijungimas ir sandorio metu nėra įtakojamas nei apskaitomas pelnas nei mokesstinis pelnas ar nuostoliai.

(tikėtiniais litų)

3. Apskaitos principai (tęsinys)

Pelno mokestis (tęsinys)

Atidėtųjų mokesčių turtas ir išpareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas išpareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso data. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra apskaitomas balanse tada, kai yra tikėtina gauti tiek planuojamo mokesčio pelno ateityje, kad jo pakaktų laikiniesiems skirtumams realizuoti.

Atidėtasis pelno mokestis yra pateikiamas, atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus, atsirandančius dėl investicijų į dukterines įmones, asocijuotas įmones ir bendras įmones, išskyrus kai laikinųjų skirtumų atstatymas gali būti kontroliuojamas ir kai yra tikėtina, kad laikinieji skirtumai nebus atstatyti artimiausioje ateityje.

Lietuva ir Latvija taip pat moka kitus mokesčius, susijusius su Grupės veikla. Šie mokesčiai yra įtraukti kaip administracinių ir veiklos sąnaudų sudėtinė dalis.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, į kurią neįeina kasdieninės priežiūros išlaidos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį. Įsigijimo vertė apima ilgalaikio materialiojo turto ir dalies pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus. Pastatai yra apskaitomi perkainota verte, kuri yra jų tikroji vertė perkainojimo dieną, atimant sukauptą nusidėvėjimą ir vertės koregavimą. Perkainojimas atliekamas periodiškai, užtikrinant, kad pastatų apskaitinė vertė reikšmingai nesiskirtų nuo jų tikrosios vertės balanso sudarymo dieną. Pastatų tikrosios vertės vertinimą atlieka nepriklausomi turto vertintojai. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per apskaičiuotą naudingo tarnavimo laiką.

Kai turto įvertinta tikroji vertė yra mažesnė nei jo balansinė vertė, šio turto balansinė vertė nedelsiant sumažinama iki tikrosios vertės ir toks sumažėjimas pripažįstamas sąnaudomis. Tačiau toks vertės sumažėjimas išskaičiuojamas iš to paties turto praėjusių laikotarpių perkainojimo padidėjimo sumos, apskaitomos perkainojimo rezervo sąskaitoje, tiek, kiek jis neviršija tos padidėjimo sumos.

Kai turto įvertinta tikroji vertė yra didesnė nei jo balansinė vertė, balansinė vertė yra padidinama iki tikrosios vertės, o padidėjimo suma įskaitoma į ilgalaikio turto perkainojimo rezervo sąskaitą nuosavame kapitale. Tačiau toks vertės perkainojimo padidėjimas pripažįstamas pajamomis tiek, kiek jis neviršija praėjusių laikotarpių perkainojimo sumažėjimo, pripažinto sąnaudomis.

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

Sukauptas nusidėvėjimas perkainojimo dieną yra eliminuojamas iš bendros apskaitinės turto vertės ir grynoji vertė yra perkainojama. Po pardavimo, bet koks perkainojimo rezervas, susijęs su konkrečiu parduotu turto, yra perkeliamas į nepaskirstytąjį pelną (nuostolius).

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 grynąjį pardavimo pajamų ir balansinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas.

Nebaigtos statybos ir nenaudojamo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas nuo tos dienos, kai turtas yra pradedamas naudoti. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį vidutinį naudingo tarnavimo laiką:

	<u>Metai</u>
Pastatai	60 metų
Taupomieji skyriai	20 metų
Transporto priemonės	6 metai
Baldai, prietaisai ir įranga	5-7 metai
Kompiuterinė ir įstaigos įranga	1-5 metai

Nuomojamo turto pagerinimas yra amortizuojamas per susijusio nuomojamo turto laikotarpį. Turto likutinės vertės, naudingas tarnavimo laikas ir metodika yra peržiūrimi ir, jei reikia, koreguojami kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Turto remontas bei jo atnaujinimas yra įtraukti į veiklos sąnaudas, išskyrus atvejus, kai jie atitinka pripažinimo ilgalaikiu turto kriterijus.

(tikėtiniais litų)

3. Apskaitos principai (tęsinys)

Investicinis turtas

Investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, įskaitant sandorio išlaidas. Apskaitinė vertė apima esamo investicinio turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus, neįskaitant investicinio turto kasdieninės priežiūros išlaidų. Po pirminio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos sąlygas balanso dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, yra įtraukti į tų metų, kuriais jie atsirado, pelno (nuostolių) ataskaitą.

Investicinis turtas yra nurašomas jį pardavus, kai jis yra nebenaudojamas, arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto nurašymo ar pardavimo, yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas ar parduodamas.

Perkėlimai į investicinį turtą yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, pasikeitus savininkui, išnuomojus turtą kitai šaliai pagal veiklos nuomos sutartį ar pasibaigus statyboms. Perkėlimai iš investicinio turto yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, pradėjus valdyti turtą su siekiu jį parduoti.

Kai investicinis turtas perkeliamas į ilgalaikį turtą ar atsargas, pradėjus jį naudoti savo reikmėms, numanoma turto vertė turto paskirties pasikeitimo dieną apskaitoje parodoma kaip tikroji turto vertė. Jei Grupėi priklausantis nuosavas turtas tampa investiciniu turtu, Grupė tokį turtą apskaito pagal ilgalaikio materialiojo turto apskaitos politiką iki tos datos, kol pasikeitė jo paskirtis. Kai atliekamas perkėlimas iš atsargų į investicinį turtą, bet koks skirtumas tarp turto tikrosios vertės tą dieną ir jo apskaitinės vertės yra parodomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Kai Grupė baigia jai priklausančio investicinio turto statybas, bet koks skirtumas tarp turto tikrosios vertės tą dieną ir jos apskaitinės vertės yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Vykdomi projektai

Vykdomi projektai atspindi įsigytus (vykdomus) nekilnojamojo turto vystymo projektus, kai projektai yra plėtojami, siekiant gauti pelną. Vykdomi projektai yra apskaitomi mažesniąja iš savikainos ir grynosios realizacinės vertės ir yra įtraukiamas į kito turto straipsnį balanse. Savikaina taip pat apima projektų vystymo išlaidas ir kitas tiesiogiai priskirtinas išlaidas.

Prestižas

Prestižas parodo įsigijimo savikainos pavidalį, lyginant su grynąja įsigyjamo turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų Grupės dalimi įsigytoje dukterinėje ar asocijuotoje įmonėje, įsigijimo dieną. Prestižas, atsiradęs įsigijus dukterines įmones, yra įtraukiamas į nematerialųjį turtą. Prestižas, atsiradęs įsigijus asocijuotas įmones, yra įtraukiamas į investicijas į asocijuotas įmones. Po pirminio pripažinimo, prestižas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus bet kokius sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius.

Prestižo vertė yra peržiūrima kasmet arba dažniau, jei įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, jog apskaitinė vertė yra sumažėjusi. Vertės sumažėjimo vertinimo tikslais, verslo jungimų metu įsigytas prestižas įsigijimo dieną yra priskiriamas pinigų generuojantiems vienetams arba pinigų generuojančių vienetų grupėms, kurios, kaip tikimasi, turės naudos iš susijungimo, nepriklausomai nuo to, ar kitas Grupės turtas ir įsipareigojimai yra priskirti šiems vienetams ar vienetų grupėms. Kiekvienas vienetas ar vienetų grupė, į kuriuos yra įtrauktas prestižas:

- atspindi žemiausią lygį Grupėje, kuriame prestižas yra tikrinamas vidinio valdymo tikslais; ir
- yra ne didesnis nei Grupės pirminis ar antrinis segmentas pagal 14 TAS „Segmentų pateikimas“.

Vertės sumažėjimas yra nustatomas įvertinant pinigų srautus generuojančio vieneto, kuriam yra priskirtas prestižas, atsiperkamąją vertę. Kai pinigų srautus generuojančio vieneto atsiperkamoji vertė yra mažesnė už jo balansinę vertę, pripažįstamas vertės sumažėjimo nuostolis. Kai prestižas sudaro pinigų srautus generuojančio vieneto dalį, ir to vieneto sudėtyje esančios veiklos dalis yra parduodama, prestižas, susijęs su parduota veikla, yra įtraukiamas į parduodamos veiklos balansinę vertę, nustatant pelną arba nuostolius iš veiklos pardavimo. Tokiu atveju parduotas prestižas yra įvertinamas, atsižvelgiant į parduotos veiklos santykinę vertę lyginant su likusia pinigų srautus generuojančio vieneto dalimi.

(tikėstančiais litų)

3. Apskaitos principai (tesinys)

Kitas nematerialusis turtas

Kitą nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir licencijos.

Atskirai įsigijamas nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina. Verslo jungimo metu įgyto nematerialiojo turto įsigijimo vertė yra lygi tikrajai jo vertei verslo jungimo dieną. Vėliau nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina minus sukaupta amortizacija ir sukauptas vertės sumažėjimo nuostolis. Nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas gali būti apibrėžtas arba ne. Nematerialusis turtas su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra amortizuojamas nuo 1 iki 5 metų laikotarpiu ir įvertinamas jo vertės sumažėjimas, kai tik atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Amortizavimo periodai ir metodika nematerialiajam turtui su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Nematerialusis turtas su neapibrėžtu naudingo tarnavimo laikotarpiu nėra amortizuojamas, bet vertinamas jo vertės sumažėjimas individualiai arba piniginius srautus generuojančio vieneto lygyje. Naudingo tarnavimo laikas nematerialiajam turtui su neapibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimas kartą per metus, nustatant, ar naudingas tarnavimo laikas vis dar yra neapibrėžtas.

Išlaidos, susijusios su programinės įrangos vystymu ir palaikymu, yra apskaitomos išlaidose jų atsiradimo metu.

Kito turto vertės sumažėjimas

Finansinės atskaitomybės sudarymo datą Grupė nustato, ar yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja, arba jei yra reikalaujama kartą metuose patikrinti, ar turto vertė nėra sumažėjusi, Grupė apskaičiuoja tokio turto atgautiną vertę. Turto atgautina vertė yra didesnė vertė iš turto ar pinigų generuojančio vieneto tikrosios vertės, iš jos atėmus išlaidas, ir jo naudojimo vertės. Turto atgautina vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atgautiną vertę, turto vertė yra sumažėjusi ir ji yra sumažinama iki atgautinos vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės, naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Besitęsiančios veiklos vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kurie yra susiję su nuvertėjusio turto veikla.

Kiekvieną ataskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atgautinoji vertė. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atgautinajai vertei lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atgautinosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę, įvertinus nusidėvėjimą, kuri būtų buvusi, jei praeityje niekada nebūtų pripažintas vertės sumažėjimas. Toks atstatymas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, nebent turtas yra apskaitomas perkainota verte ir atstatymas, šiuo atveju, būtų apskaitomas kaip perkainojimo padidėjimas. Po tokio atstatymo nusidėvėjimo norma (jei tokia taikoma) yra koreguojama taip, kad atstatytos turto apskaitinės vertės ir likvidacinės vertės skirtumas ateityje būtų paskirstytas per visą likusį turto naudingo tarnavimo laiką.

Kreditavimo įsipareigojimai

Pagrindinė šių priemonių paskirtis yra užtikrinti, kad reikiamos lėšos bus prieinamos klientui jam prirėkus. Garantijos ir akredityvai yra neatšaukiami užtikrinimai, kad Grupė atsiskaitys kliento vardu su trečiosiomis šalimis, kai jis negalės įvykdyti savo įsipareigojimų. Jų kredito rizika yra tokia pati kaip ir paskolų. Dokumentiniai ir verslo akredityvai yra rašytiniai susitarimai tarp Grupės ir kliento, kurie numato, kad trečioji šalis iki numatytos sumos iš Grupės gali gauti tam tikras sumas tam tikromis sąlygomis. Jie yra apdrausti prekių pristatymo, su kuriuo jie susiję, įkeitimu ir dėl to yra mažiau rizikingi nei tiesioginis skolinimas.

Kreditavimo įsipareigojimai yra teisė padidinti išskolinimą paskolos, garantijos arba akreditivo forma. Banko kredito rizikos atžvilgiu visa nepanaudoto kreditavimo įsipareigojimo suma yra neapsaugota nuo galimo nuostolio. Dėl tam tikrų kreditavimo sąlygų taikytinų klientams, norint pasinaudoti kreditavimo įsipareigojimu, potencialaus nuostolio suma yra mažesnė nei visas nepanaudotas kreditavimo įsipareigojimas. Kadangi ilgalaikiai kreditavimo įsipareigojimai turi didesnę kredito riziką nei trumpalaikiai įsipareigojimai, Bankas kontroliuoja kreditavimo įsipareigojimų terminus.

(tikėtinai litų)

3. Apskaitos principai (tęsinys)

Atidėjimai

Atidėjimas apskaitomas tada ir tik tada, kai dėl įvykio praityje Grupė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Tokiu atveju su atidėjimu susijusios sąnaudos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjimo suma yra išlaidų, kurių, tikėtina, reikės įsipareigojimui padengti, dabartinė vertė. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjimo padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip palūkanų sąnaudos.

Atidėjimai garantijoms ir nepanaudotoms kredito paslaugoms

Nuostolių suma yra pripažįstama, kai yra tikėtina, kad Grupė praras ekonominę naudą teikiančius išteklius, kuri gali būti patikimai išmatuojama ir atspindi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą įsipareigojimą.

Pensijos ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

Grupė neturi jokių susitarimų dėl pensijų, išskyrus privalomus pagal Lietuvos Respublikos ir Latvijos Respublikos valstybių pensijų sistemų reikalavimus, kurie reikalauja einamųjų darbdavio įmokų, apskaičiuotų kaip procentas nuo einamųjų atlyginimų išmokų. Tokios išlaidos yra priskiriamos laikotarpiui, kai susiję atlyginimai yra uždirbami. Grupė neturi jokių po-pensijinių ar kitų reikšmingų kompensacinių išmokų, kurioms reikalingi sukauptimai.

Įstatinis kapitalas

Įstatinis kapitalas

Paprastosios vardinės akcijos yra priskiriamos nuosavybei. Išlaidos, susijusios su naujų akcijų, nesusijusių su verslo jungimais, išleidimu, yra apskaitomos kaip atskaitymas iš įplaukų nuosavybėje. Bet koks tikrosios vertės perviršis, lyginant su nominalia išleistų akcijų verte, yra apskaitomas kaip papildomai įmokėtas kapitalas (akcijų priedai).

Dividendai

Dividendai pripažįstami įsipareigojimais ir jų suma yra mažinama nuosavybėje, jei jie buvo paskelbti iki balanso sudarymo dienos arba balanso sudarymo dieną. Dividendai finansinėje atskaitomybėje yra atskleidžiami, jei jie buvo paskelbti prieš balanso sudarymo dieną arba paskelbti patvirtinti po balanso sudarymo dienos, bet prieš patvirtinant finansinę atskaitomybę.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas, dalinant grynąjį metų pelną, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastųjų akcijų vidurkio per metus.

Sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas, dalinant grynąjį pelną, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastųjų akcijų vidurkio per metus bei pridėdamas svertinį vidurkį visų potencialių paprastųjų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastąsias akcijas.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra apskaitomi finansinėje atskaitomybėje, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai jų įtaka finansiniams rezultatams yra nereikšminga. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

(tikėtiniais litų)

3. Apskaitos principai (tęsinys)

Įvertinimų naudojimas finansinėje atskaitomybėje

Remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, kuriuos leidžia Tarptautinių apskaitos standartų valdyba, vadovybė, rengdama finansinę atskaitomybę, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie įtakoja turto, įsipareigojimų pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimą. Šioje finansinėje atskaitomybėje reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas (įskaitant prestižą), atidėjimai neatšaukiamiems įsipareigojimams išduoti paskolas ir akreditivams bei garantijoms.

Žemiau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kurios yra įtakojaamos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo balanso sudarymo datą ir kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą kitais finansiniais metais.

Grupė nuolatos peržiūri paskolas ir gautinas sumas, tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Grupė įvertina vertės sumažėjimo sumą, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra panašių į jį skolininkų istoriniai duomenys. Atitinkamai, Grupė įvertina pokyčius ateities pinigų srautuose, atsiradusius dėl patikimos informacijos apie nepalankius pokyčius klientų grupės mokėjimuose arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios tiesiogiai susiję su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant paskolų ar gautinų sumų grupės ateities pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Grupė stebi informaciją apie paskolas ir gautinas sumas. Ateities pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir realiai patirtų nuostolių.

Bent kartą metuose Grupė įvertina prestižo vertės sumažėjimą. Įvertinimas reikalauja pinigų generuojančių vienetų, kuriems yra priskirtas prestižas, vertės nustatymo. Vertės nustatymui yra būtina, kad Grupė nustatytų tikėtinus ateities pinigų srautus iš pinigų generuojančio vieneto ir pasirinktų tinkamą diskontavimo normą minėtų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimui.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių, vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėje atskaitomybėje jiems atsiradus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir išlaidos yra pripažįstamos kaupimo principu, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Komisiniai mokesčiai už paskolų suteikimą klientams (kartu su susijusiomis tiesioginėmis išlaidomis) yra atidedami ir pripažįstami kaip paskolų pelningumo gražos korekcija. Mokesčių ir komisinių už suteiktas paslaugas pajamos yra pripažįstamos tada, kai suteikiama atitinkama paslauga. Portfelio valdymo, kitų paslaugų valdymo bei komisiniai mokesčiai yra apskaitomi, remiantis atitinkamomis paslaugų suteikimo sutartimis.

Delspinigių pajamos yra pripažįstamos gavus pinigus.

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra konvertuojami į funkcinę valiutą pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį balanso sudarymo dieną. Turtas ir įsipareigojimai, išreikšti kita užsienio valiuta, yra įvertinami funkcinė valiuta pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį balanso sudarymo dieną. Valiutos kurso pasikeitimo pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami pajamomis, atėmus valiutos kurso pasikeitimo nuostolius. Nepiniginiai straipsniai, vertinami užsienio valiuta istorine verte, yra konvertuojami pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį konvertuojant pirmą kartą. Nepiniginiai straipsniai, vertinami užsienio valiuta tikrąja verte, yra konvertuojami pagal tos dienos valiutos keitimo kursą, kada buvo nustatyta tikroji vertė.

(tikėtiniais litų)

3. Apskaitos principai (tęsinys)

Sandoriai užsienio valiuta (tęsinys)

Skirtumai tarp tam tikro sandorio sutartinio valiutų keitimo kurso ir centrinio banko valiutų keitimo kurso sandorio sudarymo datą įtraukiami į pelną (nuostolius) iš sandorių užsienio valiuta. Oficialūs pagrindinių valiutų kursai, naudoti balansų straipsnių perkainojimui metų gale, pateikiami žemiau (pateikiamas lito santykis su užsienio valiutos vienetu):

	<i>2005 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>2004 m. gruodžio 31 d.</i>
1 euras*	3,4528	3,4528
1 JAV doleris	2,9102	2,5345
10 Rusijos rublių	1,0131	0,9106
1 Latvijos latas**	4,9565	4,9527

*Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas susietas su euru kursu 3,4528 lito už 1 eurą.

** Nuo 2005 m. sausio 1 d. latas yra susietas su euru kursu 0,702804 lato už 1 eurą.

Finansinės atskaitomybės datą, įmonių, kurių funkcinė valiuta skiriasi nuo Grupės funkcinės valiutos, turtas ir įsipareigojimai įvertinami litais pagal atitinkamos valiutos kursą, galiojusį balanso sudarymo datą, o pelno (nuostolių) ataskaita vertinama pagal metų svertinį vidutinį valiutos kursą. Valiutos keitimo skirtumai, atsirandantys vertinimo metu, tiesiogiai apskaitomi valiutos perkainojimo rezerve nuosavybėje. Pardavus dukterinę ar asocijuotą įmonę, kurios atsiskaitymų valiuta skiriasi nuo Grupės funkcinės valiutos, valiutos perkainojimo rezervas susijęs su konkrečia įmone yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Informacija apie segmentus

Verslo segmentas apima panašaus turto ir panašių sandorių grupę, dalyvaujančią teikiant paslaugas, kurių rizika ir pelnas skiriasi nuo kitų verslo segmentų. Geografinis segmentas apima paslaugas tam tikroje ekonominėje aplinkoje, kurios rizika ir pelnas skiriasi nuo kitų segmentų, veikiančių kitoje ekonominėje aplinkoje.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

Tikroji finansinių instrumentų, kuriais prekiaujama finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų – pardavimo kainos. Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma, remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiams instrumentams. Nektiruojamų nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo metodais. Tokie metodai remiasi rinkos sąlygomis pastaruoju metu įvykusiais sandoriais, panašių vertybinių 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.

Klaidų taisymas

Grupė privalo ištaisyti pastebėtas praeitų periodų klaidas pirmoje išleidžiamoje finansinėje atskaitomybėje po pastebėjimo, koreguojant palyginamuosius praeito periodo skaičius, jei atskleista klaida turėjo įtakos praeito periodo skaičiams arba jei klaida yra iš ankstesnių periodų, pataisant visus atskleidžiamus periodo turto, įsipareigojimų ir nuosavybės pradžios likučius atskaitomybėje.

Kai yra neįmanoma nustatyti klaidos įtakos konkrečiam palyginamajam periodui ar periodams, įmonė privalo koreguoti atitinkamai ankščiausių imanomą periodą, kuris gali būti ir einamasis periodas.

Įvykiai po balanso sudarymo dienos

Visi po balanso sudarymo dienos įvykę įvykiai (koreguojantys įvykiai) yra apskaitomi Grupės finansinėje atskaitomybėje, jei jie susiję su atskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinei atskaitomybei. Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

(tūkstančiais litų)

4. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai susideda:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Gryni pinigai	161.855	67.814
Korespondentinės sąskaitos centriniuose bankuose	113.705	62.243
Korespondentinės sąskaitos kitose kredito institucijose	622.969	239.050
Iki 90 dienų terminuotieji indėliai kredito institucijose	193.531	59.184
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1.092.060</u>	<u>428.291</u>

5. Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte

Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte, susideda:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	171.854	136.055
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	582.194	346.185
Įmonių obligacijos	172.578	104.882
Įmonių akcijos	1.838	1.163
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	<u>928.464</u>	<u>588.285</u>

Vertybinių popierių pradinis pelningumas ir išpirkimo terminai yra šie:

	<u>2005 m.</u>		<u>2004 m.</u>	
	%	<i>Išpirkimo terminas</i>	%	<i>Išpirkimo terminas</i>
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	2,5 - 11	2006 - 2015	3,3 - 8,6	2005 - 2013
Kiti vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	2,5 - 10	2006 - 2013	2,75 - 8,75	2005 - 2009
Įmonių obligacijos	2,875 - 11	2006 - 2015	2,66 - 10,45	2005 - 2014

6. Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose susideda:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Privalomieji rezervai centriniuose bankuose	202.099	86.958
Virš 90 dienų terminuotieji indėliai	37.195	81.307
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	<u>239.294</u>	<u>168.265</u>

Kredito institucijos Lietuvoje ir Latvijoje privalo laikyti nustatyto dydžio indėlį (privalomąjį rezervą) centriniame banke, kurio dydis priklauso nuo kredito institucijos pritrauktų lėšų dydžio. Grupės teisė išgryninti indėlius yra apribota įstatymų, pagal kuriuos vidutinis indėlio dydis turi būti lygus privalomajam rezervui, apskaičiuojamam pagal Lietuvos banko ir Latvijos banko reikalavimus.

Privalomųjų rezervų norma Lietuvoje yra 6%. Iki 2005 m. rugsėjo 24 d. už privalomuosius rezervus, laikomus Lietuvos banke, palūkanos nebuvo skaičiuojamos. Nuo minėtos datos, už dalį privalomųjų atsargų, apskaičiuotų remiantis Europos centrinio banko (ECB) reikalavimais, yra skaičiuojamos palūkanos, o už kitą dalį privalomųjų atsargų neskaiciuojamas. 2005 m. gruodžio 31 d. palūkanas uždirbanti dalis buvo lygi 1/3 visų privalomųjų atsargų. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

Privalomųjų rezervų norma Latvijoje yra 8%.

(tūkstančiais litų)

6. Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose (tęsinys)

	<i>EBPO</i>		<i>Lietuva</i>		<i>Latvija</i>		<i>Iš viso</i>	
	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>
Privalomieji rezervai centrinuose bankuose	-	-	129.843	86.958	72.256	-	202.099	86.958
Virš 90 dienų terminuotieji indėliai	37.177	81.289	18	18	-	-	37.195	81.307
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	37.177	81.289	129.861	86.976	72.256	-	239.294	168.265

7. Išvestinės finansinės priemonės

Prekybos tikslais Grupė yra įsigijusi išvestinių finansinių priemonių. Galiojantys išvestinių finansinių priemonių sandoriai ir prekybos įsipareigojimai pateikti lentelėje:

	<i>2005 m.</i>			<i>2004 m.</i>		
	<i>Sąlyginės vertės</i>	<i>Tikrosios vertės</i>		<i>Sąlyginės vertės</i>	<i>Tikrosios vertės</i>	
		<i>Turtas</i>	<i>Įsipareigojimai</i>		<i>Turtas</i>	<i>Įsipareigojimai</i>
Užsienio valiutų sandoriai						
Išankstiniai (forward) ir apsikeitimo (swaps) sandoriai – užsienio	214.231	109	546	86.296	34	34
Išankstiniai (forward) ir apsikeitimo (swaps) sandoriai – vidaus	30.385	10	10	63.363	6.981	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	3.248	-	-	-	-
Iš viso	244.616	3.367	556	149.659	7.015	34

Pasirinkimo pirkti (call options) sandoriai apima sudėtinės išvestinės finansinės priemonės, atskirtas nuo pagrindinių skolos vertybinių popierių (žr. 9 pastabą). Kadangi šiems išvestiniams instrumentams nėra pardavimo rinkos, jų vertė nustatoma naudojant teorinius pasirinkimo sandorių vertinimo metodus.

8. Paskolos klientams, grynąja verte

Paskolas klientams sudaro:

	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>
Paskolos klientams	1.593.343	685.583
Overdraftai	174.643	15.650
Skolos vekseliai	126.265	1.343
Atpirkimo sandoriai	16.466	8.238
Skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas)	1.236	-
	1.911.953	710.814
Minus – Paskolų vertės sumažėjimas (15 pastaba)	(46.091)	(39.520)
Paskolos klientams, grynąja verte	1.865.862	671.294

2005 m. Grupės vadovybė, remdamasi tam tikromis prielaidomis, įvertino paskolų vertės sumažėjimo dydį. Grupės vadovybė nuolat kontroliuoja paskolų portfelį ir seka rinkos tendencijas, kad, esant poreikiui, būtų apskaičiuotas būtinas vertės sumažėjimo įvertinimas. Turint kitos informacijos, vadovybės naudojamos prielaidos vertės sumažėjimui nustatyti gali pasikeisti ir tai gali turėti įtakos vertės sumažėjimo sumų pasikeitimui.

Grupė turi galimybę prekiauti vertybiniais popieriais, įsigytais pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius, net ir nesant kliento įsipareigojimų nevykdymo. Tikroji tokių vertybinių popierių vertė 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 27.013 tūkst. litų (14.102 tūkst. litų 2004 m. gruodžio 31 d.).

(tūkstančiais litų)

8. Paskolos klientams, grynąja verte (tęsinys)

Paskolos buvo išduotos šiems klientų tipams:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Individualios įmonės	978.455	293.451
Privatūs asmenys	877.601	372.267
Budžetinės įstaigos ir savivaldybės	9.545	4.000
Valstybinės įmonės	246	112
Kiti	15	1.464
Paskolos klientams, grynąja verte	<u>1.865.862</u>	<u>671.294</u>

Daugiausiai paskolų yra išduota Lietuvoje šiems sektoriams:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Privatus sektorius	877.601	372.267
Finansinis tarpininkavimas	443.822	34.568
Prekyba	141.130	90.662
Gamyba	99.169	11.256
Žemdirbystė ir maisto pramonė	91.079	31.330
Nekilnojamasis turtas	84.160	55.227
Paslaugos	50.178	8.039
Transportas	18.242	13.523
Elektros energija	17.115	-
Kuras, dujos ir chemikalai	5.428	16.494
Vyriausybė ir savivaldybės	4.717	4.000
Telekomunikacijos	436	580
Metalurgija	221	6
Kitos	32.564	33.342
Paskolos klientams, grynąja verte	<u>1.865.862</u>	<u>671.294</u>

Paskolų ir įsipareigojimų užtikrinimui Grupė priima užstatu listinguojamus ir nelistinguojamus vertybinius popierius ir kitą turtą, kuris pateikiamas lentelėje žemiau:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Nekilnojamasis turtas	1.668.732	425.508
Pinigai ir indėliai	165.178	40.471
Gautos garantijos	111.195	30.576
Įrengimai	60.844	66.775
Vertybiniai popieriai	49.682	96.167
Transporto priemonės	11.842	7.761
Kreditų draudimas	55	104
Kitas turtas	402.442	37.641
Gauta užstatų	<u>2.469.970</u>	<u>705.003</u>
Paskolos, išduotos klientams, grynąja verte	1.865.862	671.294
Nebalansiniai įsipareigojimai	11.644	19.149
Paskolų ir užstatų santykis	<u>0,76</u>	<u>0,98</u>

(tūkstančiais litų)

8. Paskolos klientams, grynąja verte (tęsinys)

Žemiau pateiktoje lentelėje yra parodyta paskolų portfelio detalizacija pagal likusią mokėtiną paskolos dalį ir sukauptas sumas bei /ar vertės sumažėjimą:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Nesumokėta paskolų suma	1.909.716	713.080
Priskaičiuotos ir nesumokėtos palūkanos	9.060	2.593
Ateinančių laikotarpių pajamos	(6.823)	(4.859)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(46.091)	(39.520)
Paskolos klientams, grynąja verte	<u>1.865.862</u>	<u>671.294</u>

Palūkanų pajamos per 2005 m., uždirbtos iš paskolų, kurioms suformuotas vertės sumažėjimas, sudarė 2.419 tūkst. litų (2004 m. – 1.549 tūkst. litų).

9. Finansinis turtas, skirtas parduoti, ir iki išpirkimo laikomas finansinis turtas

2004 m. finansinį turtą, skirtą parduoti, sudarė General Motors Acceptance Corporation išleisti vertybiniai popieriai. 2005 m., dėl pasikeitusių vadovybės ketinimų, šios investicijos buvo pervestos į laikomą iki išpirkimo dienos finansinį turtą. 2005 m. uždirbtos palūkanų pajamos už skirtą parduoti finansinį turtą (iki perklasifikavimo dienos) sudarė 134 tūkst. litų (2004 m. – 133 tūkst. litų).

Iki išpirkimo laikomą finansinį turtą sudaro:

	<u>2005 m.</u>		<u>2004 m.</u>	
	<u>Balansinė vertė</u>	<u>Nominali vertė</u>	<u>Balansinė vertė</u>	<u>Nominali vertė</u>
Įmonių obligacijos	75.201	77.764	-	-
Kitos vyriausybės obligacijos	80.995	77.695	-	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	<u>156.196</u>	<u>155.459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Šio finansinio turto palūkanų normos pateikiamos lentelėje:

	<u>2005 m.</u>		<u>2004 m.</u>	
	<u>%</u>	<u>Išpirkimo terminas</u>	<u>%</u>	<u>Išpirkimo terminas</u>
Įmonių obligacijos	2,5-6,15	2007 m. 2006 m.–	-	-
Kitos vyriausybės obligacijos	5,625-8,125	2007 m.	-	-

Iki išpirkimo laikomą finansinį turtą sudaro 2005 m. Grupės įsigytos obligacijos su įterptomis išvestinėmis priemonėmis. Išvestinės priemonės, įterptos į šias obligacijas, buvo atskirtos ir apskaitytos išvestinėse finansinėse priemonėse (žr. 7 pastabą). Po išvestinių priemonių atskyrimo, įsigyti vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota verte, atsižvelgiant į panašų obligacijų rinkos pelningumą pagal jų išpirkimo terminą ir kreditavimo riziką įsigijimo dieną, kadangi šiems vertybiniais popieriais neegzistuoja aktyvi prekybinė rinka. Šių vertybinių popierių amortizuota vertė 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 66.148 tūkst. litų.

Iki išpirkimo laikomo finansinio turto balansinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d. apytiksliai lygi jų tikrajai vertei.

Iki išpirkimo laikomo finansinio turto uždirbtos palūkanų pajamos 2005 m. sudarė 643 tūkst. litų.

10. Investicijos į asocijuotąsias įmones

2004 m. Banko dukterinė įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijo A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ 120.000 naujai išleistų akcijų (121 tūkst. latų), kurios sudaro 50% įstatinio kapitalo. Investicijos į asocijuotąją įmonę vertinamos įsigijimo verte ir neapskaitomos nuosavybės metodu, nes tai neturi reikšmingos įtakos Grupės finansinei atskaitomybei. Astra fondas valdo antro lygio pensijų fondus „Klasika“ ir „Ekstra“.

(tūkstančiais litų)

11. Investicinis turtas

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri 2005 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų atliktu vertinimu. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, už kurią instrumentas gali būti iškeistas esamu momentu sudaromame sandoryje tarp nusimanančių ir norinčių tai daryti šalių esant galiojančioms rinkos sąlygoms.

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Pradinis likutis sausio 1 d.	-	-
Įsigijimai	12.255	-
Grynasis pelnas iš tikrosios vertės koregavimo	4.801	-
Galutinis likutis gruodžio 31 d.	<u>17.056</u>	<u>-</u>

12. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina						
2004 m. gruodžio 31 d.	28.882	2.436	68.835	7.686	1.269	109.108
Įsigijimai	-	1.121	4.141	1.070	5.936	12.268
Įsigijimai, susiję su A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijimu (31 pastaba)	25.937	14.919	4.174	986	-	46.016
Nurašymai	(101)	(837)	(2.168)	(1.763)	(465)	(5.334)
Perkėlimai	-	-	437*	-	-	437
2005 m. gruodžio 31 d.	54.718	17.639	75.419	7.979	6.740	162.495
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
2004 m. gruodžio 31 d.	569	2.187	24.838	5.302	-	32.896
Nusidėvėjimas per metus	550	1.184	6.805	728	-	9.267
Nurašymai	(3)	(722)	(2.147)	(1.733)	-	(4.605)
Perkėlimai	-	-	-	-	-	-
2005 m. gruodžio 31 d.	1.116	2.649	29.496	4.297	-	37.558
Likutinė vertė:						
2004 m. gruodžio 31 d.	<u>28.313</u>	<u>249</u>	<u>43.997</u>	<u>2.384</u>	<u>1.269</u>	<u>76.212</u>
2005 m. gruodžio 31 d.	<u>53.602</u>	<u>14.990</u>	<u>45.923</u>	<u>3.682</u>	<u>6.740</u>	<u>124.937</u>

*2005 m. Grupė perkėlė bankomatus į ilgalaikio materialiojo turto straipsnį.

(tūkstančiais litų)

12. Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina						
2003 m. gruodžio 31 d.	28.237	2.629	66.782	6.268	61	103.977
Įsigijimai	645	22	2.367	1.547	-	4.581
Nurašymai	-	(215)	(2.954)	(129)	-	(3.298)
Perkėlimai	-	-	2.640*	-	1.208**	3.848
2004 m. gruodžio 31 d.	28.882	2.436	68.835	7.686	1.269	109.108
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
2003 m. gruodžio 31 d.	-	2.187	21.431	4.594	-	28.212
Nusidėvėjimas per metus	569	210	6.292	793	-	7.864
Nurašymai	-	(210)	(2.885)	(85)	-	(3.180)
2004 m. gruodžio 31 d.	569	2.187	24.838	5.302	-	32.896
Likutinė vertė:						
2003 m. gruodžio 31 d.	28.237	442	45.351	1.674	61	75.765
2004 m. gruodžio 31 d.	28.313	249	43.997	2.384	1.269	76.212

*2004 m. Bankas perkėlė taupomuosius skyrius (2.640 tūkst. litų) iš atsargų į kitos įrangos straipsnį.

**2004 m. Grupė perklasifikavo šias sumas iš atsargų į nebaigtos statybos straipsnį.

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo įtrauktos į veiklos sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2003 m. gruodžio 31 d. Bankas pervertino pastatus ir taupomuosius skyrius. Pervertinimas buvo atliktas nepriklausomų turto vertintojų UAB „Verslavita“. Pastatų pervertinimas buvo atliktas remiantis rinkos verte, o taupomųjų skyrių pervertinimas – atskaitomosios vertės, įvertinus nusidėvėjimą, metodu.

Jeigu Grupės pastatai ir taupomieji skyriai būtų buvę apskaitomi savikainos metodu, šio turto likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d. būtų 40.891 tūkst. litų (45.329 tūkst. litų 2004 m. gruodžio 31 d.).

(tikėtinai litų)

13. Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas:

	<i>Licencijos ir</i>		
	<i>Prestižas</i>	<i>programinė įranga</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina			
2004 m. gruodžio 31 d.	-	4.833	4.833
Įsigijimai	-	1.225	1.225
Įsigijimai, susiję su A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijimu (31 pastaba)	10.088	3.910	13.998
Nurašymai	-	(445)	(445)
2005 m. gruodžio 31 d.	10.088	9.523	19.611
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas			
2004 m. gruodžio 31 d.	-	3.834	3.834
Amortizacija per metus	-	844	844
Nurašymai	-	(428)	(428)
2005 m. gruodžio 31 d.	-	4.250	4.250
Likutinė vertė:			
2004 m. gruodžio 31 d.	-	999	999
2005 m. gruodžio 31 d.	10.088	5.273	15.361
	<i>Licencijos ir</i>		
	<i>Prestižas</i>	<i>programinė įranga</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina			
2003 m. gruodžio 31 d.	-	7.689	7.689
Įsigijimai	-	477	477
Nurašymai	-	(3.333)	(3.333)
2004 m. gruodžio 31 d.	-	4.833	4.833
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas			
2003 m. gruodžio 31 d.	-	5.931	5.931
Amortizacija per metus	-	1.139	1.139
Nurašymai	-	(3.236)	(3.236)
2004 m. gruodžio 31 d.	-	3.834	3.834
Likutinė vertė:			
2003 m. gruodžio 31 d.	-	1.758	1.758
2004 m. gruodžio 31 d.	-	999	999

Amortizacijos sąnaudos buvo įtrauktos į veiklos sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

(tūkstančiais litų)

14. Pelno mokestis

Efektyvi pelno mokesčio norma skiriasi nuo įstatymu patvirtinto pelno mokesčio tarifo. Faktiškai mokamas pelno mokesčio sąnaudų suderinimas su pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis naudojant įstatymų patvirtintą pelno mokesčio tarifą, pateikiamas žemiau esančioje lentelėje:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Grynasis pelnas prieš pelno mokestį	51.554	14.142
Laikinių skirtumų pokyčiai	25.406	10.501
Nuolatiniai skirtumai	(17.013)	(2.663)
Apmokestinamas laikotarpio rezultatas	59.947	21.980
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	8.992	3.297
Praeitų laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(1.291)	653
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(1.758)	(1.213)
Pelno mokesčio sąnaudos	5.943	2.737
Atidėtojo pelno mokesčio sudedamosios dalys		
<i>Atidėtas pelno mokesčio turtas</i>		
Vertybinių popierių perkainojimas	1.796	310
Išvestinių priemonių perkainojimas	1.049	-
Atostoginių ir premijų sukaupimai	505	163
Apmokestinamojo pelno nemažinantis finansinio turto vertės sumažėjimas	1.529	554
Atidėtas administracinis mokestis	571	367
Mokestinis nuostolis, keliamas iš 2000 -2005 m.	546	425
Kitas atidėtojo mokesčio turtas	141	36
Atidėtojo pelno mokesčio turto iš viso	6.137	1.855
Atimti: realizavimo atidėjimai	(3.743)	(1.382)
Atidėtojo pelno mokesčio turto, grynąja verte	2.394	473
<i>Atidėtieji pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		
Ilgalaikio materialaus ir investicinio turto perkainojimas	(8.951)	(3.000)
Investicijų lengvata	(1.908)	(2.184)
Kiti atidėtieji pelno mokesčio įsipareigojimai	-	(26)
Atidėtųjų pelno mokesčio įsipareigojimų iš viso	(10.859)	(5.210)
Atidėtas pelno mokestis, grynąja verte	(8.465)	(4.737)
Grupė turi apskaičiusi mokesčių nuostolių, patirtų ankstesniais laikotarpiais, kuriais per ateinančius 5 metus gali būti mažinamas būsimųjų laikotarpių pelnas, išskyrus nuostolius, kurie atsirado po vertybinių popierių ir / ar išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti naudojami per ateinančius 3 metus ir atsvėrti ateities mokesčines pajamas. Grupės vadovybė artimiausiu metu nesitiki realizuoti dalies atidėtojo pelno mokesčio turto ir tai daliai įvertino realizacinės vertės sumažėjimą.		
Pelno mokesčio išlaidos, apskaičiuotos šių metų rezultatui, gali būti suderintos su pelno mokesčio išlaidomis, apskaičiuotomis naudojant įstatymo patvirtintą pelno mokesčio tarifą ikimokestinam pelnui, ir pateikiamos lentelėje:		
	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 % tarifą	7.733	2.121
Nuolatiniai skirtumai	(2.552)	(399)
Praeitų laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(1.291)	653
Realizavimo atidėjimų pasikeitimai	2.361	362
Mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	(308)	-
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso	5.943	2.737

*(tūkstančiais litų)***15. Turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai**

Žemiau pateikiamas palūkanas už dirbančio turto vertės sumažėjimo pasikeitimas:

	<i>Paskolos klientams</i>
2003 m. gruodžio 31 d.	13.394
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	28.397
Nurašymai	(1.894)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	(377)
2004 m. gruodžio 31 d.	39.520
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	8.585
Nurašymai	(2.155)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	141
2005 m. gruodžio 31 d.	46.091

Žemiau yra pateikiamas vertės sumažėjimo suderinimas, apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje:

	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	8.585	28.397
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(2.920)	(2.554)
Kaip apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	5.665	25.843

Žemiau pateikiamas kito turto vertės sumažėjimo ir atidėjimų pasikeitimas:

	<i>Išleistos garantijos ir kredito</i>		
	<i>Kitas turtas</i>	<i>įsipareigojimai</i>	<i>Iš viso</i>
2003 m. gruodžio 31 d.	143	-	143
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	51	574	625
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	(22)	(22)
2004 m. gruodžio 31 d.	194	552	746
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	50	(444)	(394)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	6	6
Nurašymai	(211)	-	(211)
2005 m. gruodžio 31 d.	33	114	147

(tūkstančiais litų)

16. Kitas turtas ir įsipareigojimai

Kitą turtą sudaro:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Kitas turtas		
Vystomi projektai	24.495	25.326
Akredityvai	9.480	-
Už mokėjimo korteles gautinos sumos	5.183	509
Tranzitinės sąskaitos	4.653	1.532
Išankstiniai apmokėjimai	4.454	1.057
Atsargos	2.994	1.938
Gautinos sumos	2.325	1.474
Gautinas PVM	2.275	2.431
Būsimųjų laikotarpių išlaidos	2.080	612
Sukauptos pajamos kitam turtui	254	118
Kitas turtas	2.229	1.517
Kito turto iš viso	60.422	36.514
Kito turto vertės sumažėjimas	(33)	(194)
Kito turto iš viso, grynąja verte	60.389	36.320

2005 m. gruodžio 31 d. akredityvus sudaro Banko atlikti mokėjimai klientams, gavus kitos sandorio šalies pranešimą apie būsimą mokėjimą pagal kitos sandorio šalies iškeistus akredityvus.

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Kiti įsipareigojimai		
Tiekėjams mokėtinos sumos	29.101	14.734
Tranzitinės sąskaitos	18.426	5.646
Surinkti komunaliniai mokesčiai	8.590	4.881
Sukauptos išlaidos	7.904	3.943
Avansu gautos sumos	1.833	3.059
Būsimųjų laikotarpių pajamos	578	310
Sukauptos tantjemos	-	230
Kita	4.215	1.460
Kitų įsipareigojimų	70.647	34.263

Tranzitinėse sąskaitose apskaitomos lėšos, kurios buvo sumokėtos / gautos per Banko korespondentinę sąskaitą, bet nebuvo nurašytos nuo / įskaitytos į klientų sąskaitas atskaitomybės dieną.

17. Subordinuotos paskolos

2005 m. rugsėjo 14 d. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš pagrindinį akcininką kontroliuojančio privataus asmens. Subordinuota paskola 15 metų terminui lygi 69.056 tūkst. litų (20 mln. eurų). Sąlygose numatyta 12 mėn. EURLIBOR palūkanų norma, pridėdant 1,8% maržą 2005 m. gruodžio 31 d. balansinę subordinuotos paskolos sumą, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 69.856 tūkst. litų. Paskola numato konvertavimo į Banko akcijas galimybę, tačiau konvertavimo sąlygos nėra numatytos.

2005 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės įmonės A/S „Latvijas Krājbanka“ subordinuotos paskolos iš „Convers Group Management Company“ likutis buvo lygus 19.162 tūkst. litų. Paskolos sąlygose nustatyta 7% palūkanų norma ir 7 metų terminas iki 2012 m. lapkričio 8 d. Pagal subordinuotos paskolos iš „Convers Group Management Company“ sutartį, pasirašytą 2005 m. lapkričio 8 d., Banko likvidavimo atveju arba pasibaigus paskolos terminui skolintojas turi teisę atgauti investuotas lėšas. Pagal sutartį ir įstatymus, skolintojas turi teisę kreiptis dėl subordinuotos paskolos konvertavimo į akcijas. Subordinuoto kapitalo konvertavimui į akcijas sutartyje nustatyta akcijų pirkimo kaina yra 1,15 Latvijos latų rizika.

(tūkstančiais litų)

18. Įsipareigojimai kredito institucijoms

Įsipareigojimus kredito institucijoms sudaro:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Terminuoti indėliai ir paskolos	452.447	207.162
Atpirkimo sandoriai	90.271	74.793
Korespondentinės sąskaitos	23.301	5.554
Įsipareigojimai kredito institucijoms	<u>566.019</u>	<u>287.509</u>

19. Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Terminuoti indėliai	1.964.221	810.344
Einamosios sąskaitos	1.519.820	634.197
Įsipareigojimai klientams	<u>3.484.041</u>	<u>1.444.541</u>

Įsipareigojimai klientams apima šias klientų grupes:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Privatūs asmenys	2.092.152	959.828
Individualios įmonės	1.250.186	426.600
Valstybinės ir biudžetinės įstaigos	116.847	48.199
Darbuotojai	13.658	4.992
Kiti	11.198	4.922
Įsipareigojimai klientams	<u>3.484.041</u>	<u>1.444.541</u>

Klientų analizė pagal sektorius:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Privatūs asmenys	2.105.810	964.820
Prekyba	341.122	97.276
Apdirbamoji pramonė	103.477	10.017
Transportas ir komunikacijos	100.642	17.308
Nekilnojamas turtas	70.071	19.833
Kuras	32.122	21.160
Statyba	24.967	13.212
Paslaugos	20.521	14.514
Elektros energija	10.739	17.222
Įrengimų konstravimas	10.720	6.592
Draudimas	7.147	2.210
Tarpininkavimas	2.529	43.832
Chemijos pramonė	1.913	25
Žemės ūkis	1.190	1.040
Metalurgija	1.035	293
Kita	650.036	215.187
Įsipareigojimai klientams	<u>3.484.041</u>	<u>1.444.541</u>

20. Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2005 m. gruodžio 31 d. Grupė apskaitė išleistus diskontuotus skolos vertybinius popierius, kurių suminė nominali vertė lygi 20.000 tūkst. litų, terminas – 2006 m. rugsėjo 18 d., diskonto norma – 4%.

*(tikėtiniais litų)***21. Nuosavas kapitalas**

Išleistų ir pilnai apmokėtų akcijų skaičiaus pasikeitimas parodomas žemiau pateikiamoje lentelėje:

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2005 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar- toje/ 365 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2004 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	13.726.720	10	365/365	13.726.720
2005 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	13.726.720	10	365/365	13.726.720
Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2004 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar- toje/ 366 (dienomis)	Svertinis vidurkis
2003 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	13.726.720	10	366/366	13.726.720
2004 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	13.726.720	10	366/366	13.726.720

Kitų rezervų sudarymo principai ir tikslas*Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas*

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezerve apskaitomas paskolų tikrosios vertės padidėjimas ir sumažėjimas. Sumažėjimas apskaitomas iki tokios sumos, kuria anksčiau buvo pripažintas nuosavybėje konkretaus pastato vertės padidėjimas.

Užsienio valiutų perskaičiavimo rezervas

Užsienio valiutų perskaičiavimo rezerve yra apskaitomi valiutų kursų konvertavimo skirtumai, atsiradę dėl dukterinių įmonių finansinės atskaitomybės konvertavimo.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas yra suformuotas pagal Lietuvos Respublikos ir Latvijos Respublikos reikalavimus atsižvelgiant į bendrąją riziką ir įskaitant būsimus nuostolius ir kitas nenumatytas rizikas ir neapibrėžtumus. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymų reikalavimus, privalomasis rezervas turi būti ne mažesnis nei 10% Banko akcinio kapitalo.

Atsargos kapitalas

Atsargos kapitalas ateityje gali būti panaudotas nuostoliams dengti arba akciniam kapitalui didinti ir negali būti paskirstytas kitais būdais.

Kiti bendrieji rezervai

Kitus bendruosius rezervus sudaro lėšos, kurias Grupės akcininkai gali laisvai paskirstyti ir kurios neturi jokios specialios paskirties.

(tūkstančiais litų)

22. Pelnas, tenkantis vienai akcijai

	<i>Pastaba</i>	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams		44.923	11.405
Akcijų skaičius, tūkstančiais		13.727	13.727
Svertinis akcijų skaičius	21	13.727	13.727
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, litais		<u>3,27</u>	<u>0,83</u>
Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai, litais		<u>3,27</u>	<u>0,83</u>

Grupėi yra suteiktos subordinuotos paskolos, kurios gali būti konvertuojamos į akcijas. Kadangi nei konvertavimo data, nei sąlygos nėra detalios nustatytos, mažėjantis pelnas vienai akcijai negali būti apskaičiuotas, todėl manoma, kad jis atitinka pelną, tenkantį vienai akcijai.

23. Dividendai, tenkantys vienai akcijai

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Išmokėti dividendai	9.609	-
Akcijų skaičius, tūkstančiais	13.727	13.727
Dividendai, tenkantys vienai akcijai, litais	<u>0,7</u>	<u>-</u>

24. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai***Teisiniai įsipareigojimai***

Atliekant kasdienes operacijas Grupė susiduria su teisiniu ieškinių ir skundų rizika. Vadovybė tiki, kad galutinis įsipareigojimas, jei jis kiltų susijęs su teisiniais reiškiniais ar skundais, neturėtų reikšmingos neigiamos įtakos Grupės finansinei būklei nei būsimiems Grupės veiklos rezultatams.

2005 m. gegužės mėn. dukterinė įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ sudarė sutartį su nekilnojamo turto vystymo įmone, pagal kurią A/S „Latvijas Krājbanka“ įsipareigoja sudaryti atskirą nuomos sutartį dėl pastato, šiuo metu statomo, nuomos, vos tik minėtas pastatas būtų užbaigtas ir perduotas nekilnojamo turto vystymo įmonei. Šios sutarties projektą A/S „Latvijas Krājbanka“ vadovybė jau patvirtino ir nėra jokių ketinimų keisti šios sutarties nuostatas. Nuomos sutarties projekte nurodomas minimalus nuomos laikotarpis – 20 metų. Jei A/S „Latvijas Krājbanka“ norėtų vienašališkai nutraukti sutartį per pirmuosius 5 sutarties galiojimo metus, turėtų sumokėti 1,5 milijono latų (7,4 milijono litų) baudą. Nutraukiant sutartį po 5 metų, kiekvienais kitais metais bauda mažėtų 5%.

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Gruodžio 31 d. Grupės finansiniai įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Su kredito rizika susiję įsipareigojimai		
Kreditavimo įsipareigojimai	357.193	170.211
Išleistos garantijos	11.644	19.149
	368.837	189.360
Minus – atidėjimai	(114)	(552)
Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	<u>368.723</u>	<u>188.808</u>

Žemiau pateikti Grupės nuomos mokėjimai ir terminai pagal veiklos nuomos sutartis:

Per vienerius metus	950	870
Per penkerius metus	2.138	1.938
Iš viso	<u>3.088</u>	<u>2.808</u>

(tikėtiniais litų)

25. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Už pavedimus	15.883	7.840
Už kortelių aptarnavimą	15.608	10.557
Komisiniai už įmokas	7.912	7.617
Už pinigų surinkimą	4.844	3.817
Už mokesčių surinkimą	4.513	5.423
Už valiutos keitimo operacijas	2.279	1.869
Už vertybinių popierių operacijas	1.209	166
Už garantijas ir akredityvus	794	904
Kitos pajamos	2.219	402
Paslaugų ir komisinių pajamos	<u>55.261</u>	<u>38.595</u>
Už pavedimus	3.401	1.795
Už kortelių aptarnavimą	3.199	1.586
Išieškojimo mokestis	1.279	-
Komisiniai nuo apyvartos	1.017	236
Už pinigų surinkimą	819	565
Už vertybinių popierių operacijas	662	487
Už tarpininkavimą	300	256
Už valiutos keitimo operacijas	55	43
Už garantijas	5	75
Kitos išlaidos	941	94
Paslaugų ir komisinių išlaidos	<u>11.678</u>	<u>5.137</u>
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	<u>43.583</u>	<u>33.458</u>

26. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Prekybos rezultatas	(2.905)	300
Perkainojimo įtaka	(8.470)	(2.064)
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	<u>(11.375)</u>	<u>(1.764)</u>

27. Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas

Grynasis rezultatas iš operacijų su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susideda:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Realizuotas išvestinių finansinių priemonių pelnas (nuostoliai)	2.842	(5.673)
Nerealizuotas išvestinių finansinių priemonių (nuostoliai) pelnas	(5.409)	7.361
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	<u>(2.567)</u>	<u>1.688</u>

*(tūkstančiais litų)***28. Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas**

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Realizuotas pelnas	10.077	7.405
Nerealizuotas pelnas	8.398	(1.134)
Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	<u>18.475</u>	<u>6.271</u>

29. Kitos pajamos

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Investicinio turto grynosios vertės pasikeitimas	4.801	-
Pajamos už parduotą turtą	2.007	1.072
Kitos	1.200	446
Kitos pajamos	<u>8.008</u>	<u>1.518</u>

30. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos

Atlyginimus ir premijas bei kitas veiklos sąnaudas sudaro:

	<u>2005 m.</u>	<u>2004 m.</u>
Atlyginimai ir premijos	34.174	25.102
Socialinis draudimas	9.955	7.594
Atlyginimai ir premijos	<u>44.129</u>	<u>32.696</u>
Indėlių draudimas	8.517	6.579
Rinkodara, reklama ir reprezentacinės išlaidos	6.334	4.004
Remontas ir ilgalaikio materialiojo turto priežiūros išlaidos	5.794	4.895
Komunikacijos	5.308	5.009
Veiklos mokesčiai	4.861	3.353
Nuoma	2.362	1.136
Duomenų apdorojimas	1.699	1.151
Teisinės ir kitos konsultacijos	1.604	476
Apsauga	1.581	1.164
Kanceliarinės prekės	538	309
Komandiruotės ir kitos susijusios išlaidos	491	167
Labdara	402	97
Personalo mokymai	267	109
Ilgalaikio materialiojo turto perleidimų nuostoliai	178	61
Baudos	66	54
Kitos	3.950	2.601
Kitos veiklos sąnaudos	<u>43.952</u>	<u>31.165</u>

(tūkstančiais litų)

31. Verslo jungimai

2005 m. rugsėjo 22 d. Bankas įsigijo 83,01% bankinėje veikloje dalyvaujančios įmonės A/S „Latvijas Krājbanka“ balsavimo teisę suteikiančių akcijų. Tikroji A/S „Latvijas Krājbanka“ pripažinto turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Pripažinta įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė</i>
Pinigai ir indėliai iki pareikalavimo Latvijos Banke	76.875	76.875
Lėšos kredito institucijose, grynąja verte	81.981	81.966
Paskolos ne kredito institucijoms	713.141	731.257
Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo dienos ir finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte	172.268	167.232
Ilgalaikis materialusis turtas	46.016	32.237
Nematerialusis turtas	4.396	4.396
Kitas turtas	27.921	36.862
	1.122.598	1.130.825
Įsipareigojimai kredito institucijoms	(75.299)	(75.274)
Įsipareigojimai klientams	(921.230)	(911.788)
Subordinuota paskola	(16.872)	(16.867)
Kiti įsipareigojimai	(27.335)	(52.489)
	(1.040.736)	(1.056.418)
Grynasis turtas, tikraja verte	81.862	
Minus: mažumos dalis	(13.908)	
Grynoji turto dalis tikraja verte, priskirta Grupei	67.954	
Prestižas iš įsigijimo	10.088	
Sumokėta suma	78.042	

Įsigyjant dukterinę įmonę buvo sumokėta 78.042 tūkst. litų suma grynaisiais. Grynosios įplaukos, susijusios su dukterinės įmonės įsigijimu:

(Sumokėti) pinigai	(78.042)
Minus:	
Pinigai	56.831
Pinigų ekvivalentai	81.966
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	138.797
Grynosios pinigų įplaukos iš įsigijimo	60.755

Nuo įsigijimo datos A/S „Latvijas Krājbanka“ pelno dalis Grupės grynajame pelne sudarė 3.360 tūkst. litų. Jei įsigijimas būtų įvykęs metų pradžioje, Grupės pelnas būtų 52.593 tūkst. litų, grynosios palūkanų pajamos – 122.434 tūkst. litų.

Prestižo suma yra sąlyginė ir per 2006 m. Grupės vadovybė paskirstys prestižo sumą, kaip to reikalauja 3 TFAS „Verslo jungimai“.

(tikėtinai litų)

32. Informacija pagal segmentus

Šios analizės tikslu Grupės veikla buvo padalinta į du pagrindinius verslo segmentus: Lietuva (Bankas ir jo dukterinės įmonės Lietuvoje) ir Latvija (dukterinės įmonės Latvijoje - A/S „Latvijas Krājbanka“ ir SIA „Krājinvestīcijas“). Produktų ir paslaugų rūšys, įtrauktos į kiekvieną pateiktą segmentą, yra tokios pačios. Sandoriai tarp verslo segmentų dažniausiai sudaromi komerciniais terminais ir sąlygomis. Nespecializuotos bendros pridėtinės išlaidos nebuvo suskirstytos pagal segmentus.

	<i>Lietuva</i>		<i>Latvija</i>		<i>Eliminavimai</i>		<i>Grupė</i>	
	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>
Pajamos iš išorės klientų	188.985	147.835	28.695	-	(269)	-	217.411	147.835
Pajamos iš vidaus klientų	140	-	129	-	(269)	-	-	-
Pelnas prieš mokesčius	47.395	14.142	4.159	-	-	-	51.554	14.142
Pelno mokestis	(5.741)	(2.737)	(202)	-	-	-	(5.943)	(2.737)
Mažumos dalis	-	-	(688)	-	-	-	(688)	-
Grynasis pelnas	41.654	11.405	3.269	-	-	-	44.923	11.405
Segmentų turtas*	3.311.704	1.981.956	1.200.585	-	(8.703)	-	4.503.586	1.981.956
Segmentų išpareigojimai*	3.128.730	1.771.636	1.114.675	-	(29)	-	4.243.376	1.771.636
Kapitalo išlaidos (įtraukiant nematerialųjį turtą ir atėmus prestižą)	18.970	3.160	1.735	-	-	-	20.705	3.160
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7.954	9.003	2.157	-	-	-	10.111	9.003
Nuostolių sumažėjimas	5.728	25.843	(63)	-	-	-	5.665	25.843
Darbuotojų skaičius periodo pabaigoje	941	907	874	-	-	-	1.815	907

*Turtas ir išpareigojimai pateikti pagal įmonių buvimo vietą.

Grupės vadovybė neišskyrė verslo segmentų. Toks išskyrimas reikalautų neracionaliai daug papildomo darbo ir pastangų.

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas

Rizikos valdymas yra bankinės veiklos pagrindas ir neatskiriama Grupės veiklos elementas. Grupei svarbiausios šios rizikos: kredito, likvidumo, palūkanų normos ir valiutų kursų. Žemiau pateikiama Grupės naudojamų rizikų valdymo politika.

Kredito rizika

Grupė prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad antra šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė paskirsto kredito riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamą rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant metines ar dažnesnes peržiūras.

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniams instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limito perviršijimas yra sekamas kasdien.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybes sumokėti palūkanas ir grąžinti skolas analizę bei keičiant skolinimo limitus. Kredito rizika taip pat dalinai valdoma reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų.

Aktyvai, turintys kredito rizikos, apima indėlius ir lėšas bankuose ir kitose kreditų ir finansų institucijose, klientams suteiktas paskolas, sąskaitos kreditus, diskontuotus vekselius, faktoringą, skolos vertybinius popierius (išskyrus išleistus A grupės šalių centrinių bankų ir vyriausybinių), išsimokėtinai parduotą turtą, išankstinius mokėjimus, už šiuos aktyvus sukauptas pajamas. Bendra tokių aktyvų suma 2005 m. gruodžio 31 d. Grupėje sudarė 2.270.953 tūkst. litų, (2004 m. – 1.286.281 tūkst. litų)

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**Geografinė koncentracija**

Geografinė piniginių turto ir įsipareigojimų Grupės koncentracija pateikta lentelėje:

	2005 m.					2004 m.				
	Lietuva	Latvija	EBPO	Kitos šalys	Iš viso	Lietuva	Latvija	EBPO	Kitos šalys	Iš viso
Turtas:										
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	242.521	113.592	569.689	166.258	1.092.060	134.486	48	170.235	123.522	428.291
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	173.692	64.490	631.263	59.019	928.464	142.782	11.262	415.748	18.493	588.285
Lėšos kredito institucijose	129.861	72.256	37.177	-	239.294	86.976	-	81.289	-	168.265
Išvestinis finansinis turtas	119	-	3.248	-	3.367	7.015	-	-	-	7.015
Finansinis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	5.275	-	5.275
Iki išpirkimo dienos laikomas finansinis turtas	-	81.275	71.918	3.003	156.196	-	-	-	-	-
Paskolos klientams	765.050	743.077	116.536	241.199	1.865.862	643.555	-	23.147	4.592	671.294
Investicinis turtas	9.763	-	-	7.293	17.056	-	-	-	-	-
Ilgalaikis materialusis turtas	79.516	45.421	-	-	124.937	76.212	-	-	-	76.212
Nematerialusis turtas	11.287	4.074	-	-	15.361	999	-	-	-	999
Kitas turtas	40.648	8.439	10.741	1.161	60.989	36.040	-	222	58	36.320
	1.452.457	1.132.624	1.440.572	477.933	4.503.586	1.128.065	11.310	695.916	146.665	1.981.956
Įsipareigojimai:										
Įsipareigojimai kredito institucijoms	91.712	80.793	296.514	97.000	566.019	84.794	106	133.722	68.887	287.509
Įsipareigojimai klientams	1.482.003	954.133	184.485	863.420	3.484.041	1.097.181	60	73.045	274.255	1.444.541
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	34	422	-	-	556	34	-	-	-	34
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16.713	-	-	-	16.713	-	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	3.712	4.753	-	-	8.465	4.737	-	-	-	4.737
Atidėjimai	114	-	-	-	114	552	-	-	-	552
Kiti įsipareigojimai	69.816	7.704	772	89.176	167.468	33.987	-	175	101	34.263
	1.664.104	1.047.805	481.771	1.049.596	4.243.376	1.221.285	166	206.942	343.243	1.771.636
Grynoji balanso pozicija	(211.647)	84.819	958.801	(571.663)	260.210	(93.220)	11.144	488.974	(196.578)	210.320
Grynoji nebalansinių straipsnių pozicija	-	19.132	316.321	204.459	539.912	63.363	-	22.892	82.838	169.093
Grynoji nebalansinių straipsnių pozicija – finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	379.088	91.859	20.788	29.007	520.742	213.706	-	11.127	9.280	234.113

Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką. Rinkos rizika kyla iš palūkanų normų, valiutos ir nuosavybės produktų atviros pozicijos, kuriai daro įtaką bendrieji ir specialieji rinkos pokyčiai. Šią riziką Grupė valdo periodiškai įvertindama galimus nuostolius, kurie kiltų iš neigiamų rinkos sąlygų pokyčių, taip pat nustatydamas ir laikydamasi prisiimami rizikos limitų bei užstatų reikalavimų.

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**Valiutos rizika**

Bankas ir Grupė prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną. Grupės turtas ir įsipareigojimai užsienio valiuta konvertuoti į litus pagal 2005 m. gruodžio 31 d. galiojusį oficialųjį valiutų keitimo kursą pateikti lentelėje:

	2005 m.						2004 m.					
	Litai	Latai	JAV doleriai	Eurai	Kitos	Iš viso	Litai	Latai	JAV doleriai	Eurai	Kitos	Iš viso
Turtas:												
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	170.572	85.926	630.036	137.632	67.894	1.092.060	105.420	188	270.373	32.200	20.110	428.291
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	173.692	52.371	216.781	485.620	-	928.464	144.782	-	164.841	278.662	-	588.285
Lėšos kredito institucijose	129.861	72.256	14.627	22.550	-	239.294	41.962	-	70.282	56.021	-	168.265
Išvestinis finansinis turtas	119	-	-	3.248	-	3.367	7.015	-	-	-	-	7.015
Finansinis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	5.275	-	-	5.275
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	3.233	7.011	145.952	-	156.196	-	-	-	-	-	-
Paskolos klientams	647.298	370.096	485.473	362.995	-	1.865.862	518.139	-	115.924	37.231	-	671.294
Investicinis turtas	9.763	-	-	-	7.293	17.056	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikis materialusis turtas	79.516	45.421	-	-	-	124.937	76.212	-	-	-	-	76.212
Nematerialusis turtas	11.287	4.074	-	-	-	15.361	999	-	-	-	-	999
Kitas turtas	37.021	8.440	1.716	13.722	90	60.989	36.221	-	-	41	58	36.320
	1.259.129	641.817	1.355.644	1.171.719	75.277	4.503.586	930.750	188	626.695	404.155	20.168	1.981.956
Įsipareigojimai:												
Įsipareigojimai kredito institucijoms	90.357	17.790	65.579	388.908	3.385	566.019	84.813	-	120.910	79.848	1.938	287.509
Įsipareigojimai klientams	1.092.750	751.426	1.142.440	438.257	59.168	3.484.041	796.164	26	428.292	205.965	14.094	1.444.541
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	134	411	-	11	-	556	34	-	-	-	-	34
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16.713	-	-	-	-	16.713	-	-	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	3.712	4.753	-	-	-	8.465	-	-	-	-	-	-
Atidėjimai	114	-	-	-	-	114	552	-	-	-	-	552
Kiti įsipareigojimai	61.399	5.980	8.178	91.816	95	167.468	30.738	-	2.470	937	118	34.263
	1.265.179	780.360	1.216.197	918.992	62.648	4.243.376	912.301	26	551.672	286.750	16.150	1.766.899
Grynoji vertė balanse	(6.050)	(138.543)	139.447	252.727	12.629	260.210	18.449	162	75.023	117.405	4.018	215.057
Grynoji nebalansinių straipsnių pozicija	-	38.552	257.205	244.155	-	539.912	-	-	104.600	64.493	-	169.093
Grynoji nebalansinių straipsnių pozicija – finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	373.302	48.771	47.384	50.309	976	520.742	183.742	-	24.336	24.522	1.513	234.113

Grupės pagrindiniai pinigų srautai (pajamos, veiklos sąnaudos) yra daugiausiai išreikšti litais.

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**Palūkanų normų rizika**

Grupė prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai. Valdyba nustato limitus priimtiniams palūkanų normų skirtumams. Šie limitai peržiūrimi kasdien.

Žemiau lentelėse pateiktas Grupės palūkanų normos rizikos išdėstymas. Į lentelę įtrauktas Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2005 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	2005 m.						Iš viso
	<i>Maziau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Neapibrėžti terminai</i>	
Turtas:							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	176.066	17.465	-	-	-	898.529	1.092.060
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	155.584	68.943	80.022	544.598	76.585	2.732	928.464
Lėšos kredito institucijose	-	-	22.550	-	-	216.744	239.294
Išvestinis finansinis turtas	-	-	-	-	-	3.367	3.367
Paskolos klientams	88.266	698.432	715.398	312.680	23.146	27.940	1.865.862
Finansinis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	39.211	-	86	115.125	-	1.774	156.196
Kitas turtas	-	-	-	-	-	218.343	218.343
	459.127	784.840	818.056	972.403	99.731	1.369.429	4.503.586
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai kredito institucijoms	435.483	58.335	48.866	-	-	23.335	566.019
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	556	556
Įsipareigojimai klientams	639.784	273.709	856.217	171.033	21.439	1.521.859	3.484.041
Išleisti vertybiniai popieriai	-	-	16.713	-	-	-	16.713
Kitos skolintos lėšos	-	800	-	19.162	69.056	-	89.018
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	87.029	87.029
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	260.210	260.210
	1.075.267	332.844	921.796	190.195	90.495	1.892.989	4.503.586
Palūkanų normos rizika	(616.140)	451.996	(103.740)	782.208	9.236	(523.560)	-

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

	2004 m.						Iš viso
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Neapibrėžti terminai</i>	
Turtas:							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	46.511	12.673	-	-	-	369.107	428.291
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	8.700	34.174	136.052	400.253	7.943	1.163	588.285
Lėšos kredito institucijose	-	-	81.289	-	-	86.976	168.265
Išvestinis finansinis turtas	-	-	-	-	-	7.015	7.015
Paskolos klientams	53.169	72.388	194.141	294.079	53.406	4.111	671.294
Finansinis turtas, skirtas parduoti	-	-	75	5.200	-	-	5.275
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	-	-	-	113.531	113.531
	108.380	119.235	411.557	699.532	61.349	581.903	1.981.956
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai kredito institucijoms	240.413	-	-	41.542	-	5.554	287.509
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	34	34
Įsipareigojimai klientams	185.070	146.018	412.665	63.927	312	636.549	1.444.541
Išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kitos skolintos lėšos	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	39.552	39.552
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	210.320	210.320
	425.483	146.018	412.665	105.469	312	892.009	1.981.956
Palūkanų normos rizika	(317.103)	(26.783)	(1.108)	(594.063)	(61.037)	(310.106)	-

Gruodžio 31 d. vidutinė efektyvi palūkanų norma (palūkanas uždirbančiam piniginiam turtui) yra pateikiama žemiau:

	<i>2005 m.</i>	<i>2004 m.</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	3.4 - 6.07	4.80 - 4.81
Lėšos kredito institucijose	2.3 - 4.426	1.60 - 2.19
Įsipareigojimai kredito institucijoms	2.5 - 4.0	1.22 - 1.63
Paskolos klientams	4.21 - 8.23	-
Įsipareigojimai klientams	2.91 - 4.09	1.25 - 2.21
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	2.5 - 9.75	4.31 - 10.63
Kitos skolintos lėšos	7.0	-

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**Likvidumo rizika**

Likvidumo rizika yra rizika, kad Grupė nepajėgs surasti pakankamai lėšų, kad galėtų įvykdyti įsipareigojimus, susijusius su indėlių gražinimu ir finansiniais instrumentais, suėjus jų terminui. Siekdamą valdyti likvidumo riziką, Grupė kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato limitus minimaliai besitęsiančio termino lėšų proporcijai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų padengtas lėšomis, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų gražinimui.

Žemiau lentelėje pateikiamos turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laikotarpį nuo balanso sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino:

	2005 m.							Iš viso
	<i>Iki pareiklavimo</i>	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Neapibrėžti terminai</i>	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	898.529	176.066	17.465	-	-	-	-	1.092.060
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	158.245	16.287	88.679	550.421	111.507	3.325	928.464
Lėšos kredito institucijose	202.099	-	-	22.550	-	-	14.645	239.294
Išvestinis finansinis turtas	-	3.367	-	-	-	-	-	3.367
Paskolos klientams	14.319	59.448	659.448	562.976	512.200	43.627	13.844	1.865.862
Finansinis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	39.211	-	86	115.125	-	1.774	156.196
Kitas turtas	3.627	2.373	9.832	2.860	350	387	198.914	218.343
	1.118.574	438.710	703.032	677.151	1.178.096	155.521	232.502	4.503.586
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	23.335	435.483	58.335	48.866	-	-	-	566.019
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	556	-	-	-	-	-	556
Įsipareigojimai klientams	1.521.859	639.784	273.709	856.217	171.033	21.439	-	3.484.041
Išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	16.713	-	-	-	16.713
Kitos skolintos lėšos	-	-	800	-	19.162	69.056	-	89.018
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	8.465	8.465
Atidėjimai	-	-	-	-	-	-	114	114
Kiti įsipareigojimai	18.520	41.148	491	5.992	478	-	11.821	78.450
	1.563.714	1.116.971	333.335	927.788	190.673	90.495	20.400	4.243.376
Grynoji proporcija	(445.140)	(678.261)	369.697	(250.637)	987.423	65.026	212.102	260.210
Suminė spraga	(445.140)	(1.123.401)	(753.704)	(1.004.341)	(16.918)	48.108	260.210	-

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

	2004 m.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	369.107	46.511	12.673	-	-	-	-	428.291
Finansinis turtas, pelno (nuostoliu) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	8.700	6.073	136.052	402.794	33.503	1.163	588.285
Lėšos kredito institucijose	86.958	-	-	81.289	-	-	18	168.265
Išvestinis finansinis turtas	-	7.015	-	-	-	-	-	7.015
Paskolos klientams	-	53.169	67.828	194.141	296.011	56.034	4.111	671.294
Finansinis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	75	5.200	-	-	5.275
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitas turtas	1.532	4.133	1.553	175	147	-	28.780	36.320
	457.597	119.528	88.127	411.732	704.152	89.537	34.072	1.904.745
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	5.554	240.413	-	-	41.542	-	-	287.509
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	34	-	-	-	-	-	34
Įsipareigojimai klientams	636.549	185.070	146.018	412.665	63.927	312	-	1.444.541
Išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos skolintos lėšos	-	-	-	-	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	4.737	4.737
Atidėjimai	-	-	-	-	-	-	552	552
Kiti įsipareigojimai	5.646	22.064	278	3.405	-	-	2.870	34.263
	647.749	447.581	146.296	416.070	105.469	312	8.159	1.771.636
Grynoji proporcija	(190.152)	(328.053)	(58.169)	(4.338)	598.683	89.225	25.913	133.109
Suminė spraga	(190.152)	(518.205)	(576.374)	(580.712)	17.971	107.196	133.109	-

34. Tikroji finansinių instrumentų vertė

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 32 TAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, už kurią instrumentas gali būti iškeistas esamu momentu sudaromame sandoryje tarp nusimanančių ir norinčių tai daryti šalių esant galiojančioms rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Grupės 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 Grupė naudoja tokius metodus ir prielaidas:

Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai, kurių tikroji vertė artima jų nominaliai vertei.

Lėšos Lietuvos banke. Lėšų einamosiose sąskaitose Lietuvos ir Latvijos bankuose tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

Investicijos apskaitomos tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimus parodant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Šios investicijos buvo įvertintos rinkos kainomis, todėl jų tikroji vertė artima apskaitinei vertei.

Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas. Iki išpirkimo laikomo finansinio turto tikroji vertė artima jo apskaitinei vertei.

Lėšos ir įsiskolinimai kredito institucijoms. Turtui, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino. Ilgesnio laikotarpio indėlių, galiojančios palūkanų normos atspindi rinkos normas (dėl turto palūkanų perfiksavimo pagal rinkos palūkanų normas) ir dėl to tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos iš išperkamosios nuomos. Vertinimas buvo padarytas diskontuojant būsimuosius pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant atitinkamu metu rinkoje galiojusias palūkanų normas. Remiantis skaičiavimais tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų normas turinčių indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant palūkanų normas taikomas naujoms skoloms su panašiais gražinimo terminais. Jų tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai. Išleistų skolos vertybinių popierių palūkanos atspindi rinkos palūkanų normas, todėl jų tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

(tūkstančiais litų)

35. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Remiantis 24 TAS „Susijusių asmenų atskleidimas“, susijusiais asmenimis yra laikomi asmenys, kurie turi galimybę kontroliuoti vieną iš šalių arba daryti įtaką reikšmingiems kitos šalies tiek finansiniams, tiek veiklos sprendimams. Įvertinant kiekvieną ryšį tarp susijusių asmenų, pagrindinis dėmesys yra skiriamas ryšio esmei, bet ne jo teisei formai.

Susiję asmenys gali sudaryti tokius sandorius, kokių nesusiję negalėtų. Be to, sandoriai tarp susijusių asmenų gali būti vykdomi kitokiomis sąlygomis ir aplinkybėmis, nei tarp nesusijusių asmenų.

Lentelėje pateikiami 2005 m. ir 2004 m. sandoriai ir jų likučiai metų pabaigoje su susijusiais asmenimis:

	2005 m.			2004 m.		
	Akcininkai	Asocijuotos įmonės	Administracijos vadovai*	Akcininkai	Asocijuotos įmonės	Administracijos vadovai*
Paskolų likutis sausio 1 d., bendraja verte	83	-	582	-	-	99
Per metus suteiktos paskolos	-	8.709	59	83	-	710
Paskolų padengimai per metus	(83)	-	(155)	-	-	(227)
Paskolos likutis gruodžio 31 d., bendraja verte	-	8.709	486	83	-	582
Minus: vertės sumažėjimas 2005 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-
Paskolų likutis gruodžio 31 d., grynąja verte	-	8.709	486	83	-	582
Paskolų palūkanų pajamos	4	10	16	1	-	10
Indėliai sausio 1 d.	-	30	524	19	-	365
Indėliai gauti per metus	4	-	1.013	-	-	174
Atsiimti indėliai per metus	-	-	-	(19)	-	(15)
Indėliai gruodžio 31 d.	4	30	1.537	-	-	524
Indėlių palūkanų išlaidos	-	-	72	-	-	20
Įsipareigojimai ir garantijos	-	-	897	-	-	-

*Administracijos vadovai – tai Banko prezidentas ir jo pavaduotojai.

Išmokos administracijos vadovams sudarė:

	2005 m.	2004 m.
Atlyginimai ir kitos premijos	1.095	1.019
Socialinis draudimas	339	315
Išmokų administracijos vadovams iš viso	1.434	1.334

Atlyginimai administracijos vadovams parodyti su tantjemomis.

Taip pat 2005 m. rugsėjo 14 d. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš pagrindinį akcininką kontroliuojančio privataus asmens. 2005 m. gruodžio 31 d. balansinę subordinuotos paskolos sumą, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 69.856 tūkst. litų (žr. 17 pastabą).

(tūkstančiais litų)

36. Kapitalo pakankamumas

Lietuvos bankas ir Latvijos kapitalo rinkų komisija (FKRK) reikalauja, kad bankai Lietuvoje ir Latvijoje atitinkamai išlaikytų 8% kapitalo pakankamumo rodiklį, rekomenduojamą bei nustatytą atitinkamos šalies institucijos. Grupės kapitalo pakankamumas skaičiuojamas pagal Lietuvos banko reikalavimus. 2005 m. ir 2004 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo nustatytąjį.

2005 m. Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (%):

2004 m. gruodžio 31 d.	17,23
2005 m. kovo 31 d.	17,71
2005 m. birželio 30 d.	14,62
2005 m. rugsėjo 30 d.	9,86
2005 m. gruodžio 31 d.	9,6

Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas pateiktas lentelėje:

	2005 m.		2004 m.	
	Nominali	Svertinė	Nominali	Svertinė
Banko kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	141.571	141.571	141.040	141.040
2 lygio kapitalas	123.205	123.205	69.280	69.280
Atimama iš kapitalo	(15.361)	(15.361)	(999)	(999)
Perskaičiuotas kapitalas	249.415	249.415	209.321	209.321
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0% rizikos aktyvai	743.834	-	222.118	-
20% rizikos aktyvai	764.375	152.875	256.115	51.223
50% rizikos aktyvai	129.762	64.881	24.687	12.344
100% rizikos aktyvai	1.918.542	1.918.542	889.753	889.753
Pagal riziką įvertinti nebalansiniai įsipareigojimai	369.538	185.687	189.202	99.331
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	934.908	276.775	678.060	162.450
Rizikos sumos iš viso		2.598.760		1.215.101
Kapitalo pakankamumo rodiklis		9,6		17,23

37. Atitikimas priešišūros reikalavimams

2005 m. gruodžio 31 d. ir per visus 2005 m. Grupė atitiko visus Lietuvos banko ir Grupės vidaus tvarkų nustatytus reikalavimus.

38. Banko ir Finansinės Grupės finansinė informacija

Finansinę Grupę 2005 m. sudarė:

- 1) AB bankas „Snoras“;
- 2) UAB „Snoro lizingas“;
- 3) UAB „Snoro turto valdymas“, ir
- 4) A/S „Latvijas Krājbanka“.

Finansinę Grupę 2004 m. sudarė:

- 1) AB bankas „Snoras“;
- 2) UAB „Snoro lizingas“;
- 3) UAB „Snoro turto valdymas“.

38. Banko ir Finansinės Grupės finansinė informacija (tęsinys)

Balansai

Bankas			Finansinė grupė	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Turtas		
953.890	428.249	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.092.036	428.291
849.650	588.285	Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte	928.464	588.285
152.411	168.265	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	239.294	168.265
3.367	7.015	Išvestinės finansinės priemonės	3.367	7.015
-	5.275	Finansinis turtas, skirtas parduoti	-	5.275
71.918	-	Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	156.196	-
-	-	Investicijos į asocijuotąsias įmones	600	-
92.281	13.639	Investicijos į dukterines įmones	8.239	7.639
1.079.155	638.237	Paskolos klientams, grynąja verte	1.898.694	699.972
-	-	Investicinis turtas	17.056	-
73.422	70.434	Ilgalaikis materialusis turtas	119.200	70.512
1.172	975	Nematerialusis turtas	15.357	998
20.469	4.790	Kitas turtas	14.878	7.716
3.297.735	1.925.164	Turto iš viso	4.493.381	1.983.968
		Įsipareigojimai		
436.505	245.967	Įsipareigojimai kredito institucijoms	557.027	287.509
2.487.022	1.446.830	Įsipareigojimai klientams	3.486.584	1.445.454
134	34	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	556	34
16.713	-	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	16.713	-
69.856	-	Subordinuotos paskolos	89.018	-
3.492	4.737	Mokėtinas ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiai	7.803	-
-	-	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8.245	4.737
51	552	Atidėjimai	51	552
42.615	16.757	Kiti įsipareigojimai	65.398	30.909
3.056.388	1.714.877	Įsipareigojimų iš viso	4.231.395	1.769.195
		Nuosavas kapitalas		
137.267	137.267	Išstatinis kapitalas	137.267	137.267
61.759	60.720	Rezervai	62.195	60.970
42.321	12.300	Nepaskirstytasis pelnas	47.928	16.536
241.347	210.287	Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams	247.390	214.773
-	-	Mažumos dalis	14.596	-
241.347	210.287	Nuosavo kapitalo iš viso	261.986	214.773
3.297.735	1.925.164	Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	4.493.381	1.983.968

38. Banko ir Finansinės Grupės finansinė informacija (tęsinys)

Pelno (nuostolių) ataskaitos

Bankas			Finansinė grupė	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Palūkanų pajamos		
65.395	53.209	Už suteiktas paskolas	109.931	77.736
29.917	20.649	Už įsigytus skolos vertybinius popierius	31.366	20.649
9.366	4.467	Už paskolas kredito įstaigoms bei lėšas jose	10.081	4.490
104.678	78.325		151.378	102.875
		Palūkanų išlaidos		
37.662	27.294	Už indėlius	42.391	27.292
3.486	715	Už įsipareigojimus kredito įstaigoms bei jų lėšas	7.162	1.342
153	1	Už išleistus skolos vertybinius popierius	153	591
800	-	Už subordinuotas paskolas	1.088	-
42.101	28.010		50.794	29.225
62.577	50.315	Grynosios palūkanų pajamos	100.584	73.650
(1.609)	(22.772)	Palūkanas už dirbančio turto vertės (sumažėjimas)	(5.665)	(25.843)
60.968	27.543	Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas už dirbančio turto vertės sumažėjimo	94.919	47.807
59.293	47.759	Paslaugų ir komisinių pajamos	55.723	38.598
7.151	4.963	Paslaugų ir komisinių išlaidos	11.621	5.137
52.142	42.796	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	44.102	33.461
(11.380)	(1.764)	Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	(11.375)	(1.764)
(4.246)	1.688	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	(2.567)	1.688
16.742	6.371	Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	18.477	6.271
3.843	4.682	Dividendų pajamos	35	17
281	404	Kitos pajamos	1.246	408
5.240	11.381	Kitos pajamos	5.816	6.620
33.259	30.453	Atlyginimai ir premijos	43.515	32.144
7.457	8.757	Nusidėvėjimas ir amortizacija	9.813	8.842
32.050	26.525	Kitos veiklos išlaidos	43.309	31.058
(368)	625	Kito turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai	(457)	625
72.398	66.360	Veiklos išlaidos	96.180	72.669
45.952	15.360	Pelnas prieš mokesčius	48.657	15.219
(5.283)	(2.015)	Pelno mokesčiai	(5.723)	(2.737)
40.669	13.345	Pelnas prieš mažumos dalį	42.934	12.482
-	-	Mažumos dalis	(688)	-
40.669	13.345	Grynasis pelnas	42.246	12.482

(tūkstančiais litų)

38. Banko ir Finansinės Grupės finansinė informacija (tęsinys)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos

	<i>Bankas</i>							Nuosavo kapitalo iš viso
	<i>Įregistruotas akcinis kapitalas</i>	<i>Emisinis skirtumas</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas</i>	<i>Finansinio turto perkainojimo rezervas</i>	<i>Kiti bendros paskirties rezervai</i>	<i>Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ir kiti rezervai</i>	
2004 m. sausio 1 d.	137.267	305	2.428	18.312	-	39.313	(683)	196.942
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	362	-	-	-	(362)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	13.345	13.345
2004 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	-	39.313	12.300	210.287
Perkėlimas į kitus bendros paskirties rezervus	-	-	-	-	-	1.039	(1.039)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	40.669	40.669
Dividendai	-	-	-	-	-	-	(9.609)	(9.609)
2005 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	-	40.352	42.321	241.347

	<i>Finansinė Grupė</i>									
	<i>Įregistruotas akcinis kapitalas</i>	<i>Emisinis skirtumas</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas</i>	<i>Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas</i>	<i>Kiti bendros paskirties rezervai</i>	<i>Finansinio turto perkainojimo rezervas</i>	<i>Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ir kiti rezervai</i>	<i>Mažumos nuosavybė</i>	<i>Iš viso</i>
2004 m. sausio 1 d.	137.267	305	2.428	18.312	-	39.563	-	4.416	-	202.291
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	362	-	-	-	-	(362)	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	12.482	-	12.482
2004 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	-	39.563	-	16.536	-	214.773
Perkėlimas į kitus bendros paskirties rezervus	-	-	-	-	-	1.245	-	(1.245)	-	-
Su A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijimu atsirandanti mažumos dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	13.908	13.908
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	(20)	-	-	-	-	(20)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	42.246	688	42.934
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(9.609)	-	(9.609)
2005 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	(20)	40.808	-	47.928	14.596	261.986

(tūkst. litų)

38. Banko ir Finansinės Grupės finansinė informacija (tęsinys)**Pinigų srautų ataskaita**

	Bankas
	2005 m.
Pinigų srautai iš bankinės veiklos	
Pajamos (sąnaudos)	
Palūkanų pajamos	96.830
Palūkanų (sąnaudos)	(36.047)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	2.908
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	10.764
Grynosios (sąnaudos) iš operacijų vertybiniais popieriais	(3.639)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	53.924
(Sąnaudos), susijusios su darbo užmokesčiu	(33.045)
Kitos (sąnaudos)	(31.583)
Veiklos rezultatas	60.112
Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	
Paskolų kredito institucijoms sumažėjimas	15.284
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	(442.557)
Vertybinių popierių (padidėjimas)	(261.635)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas)	(8.985)
Trumpalaikio turto (padidėjimas)	(697.893)
Įsipareigojimų padidėjimas	
Įsiskolinimų kredito institucijoms padidėjimas	185.958
Indėlių ir akredityvų padidėjimas	1.039.518
Išleistų skolos vertybinių popierių padidėjimas	16.713
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	16.318
Įsipareigojimų padidėjimas	1.258.507
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių	620.726
Pelno mokestis	(1.030)
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių	619.696
Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos	
Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(10.642)
Grynosios pinigų (įplaukos), susijusios su dukterinės įmonės įsigijimu	(78.042)
Materialiojo ilgalaikio turto perleidimas	-
(Investicijos į) vertybinius popierius bei jų pardavimas	(68.661)
Gauti dividendai	3.843
Grynieji pinigų srautai investicinei (veiklai)	(153.502)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)	
Gautos subordinuotos paskolos	69.056
(Sumokėti) dividendai	(9.609)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	59.447
Pinigų padidėjimas	525.641
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje	428.249
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	953.890

*(tūkstančiais litų)***39. Pobalansiniai įvykiai**

Žemiau lentelėje parodomas AB banko „Snoras“ vadovybės pateiktas pelno paskirstymo projektas:

	<u>2005 m.</u>
Nepaskirstytasis pelnas periodo pradžioje, kaip pateikta anksčiau	10.127
Apskaitos politikos pasikeitimo įtaka	(8.475)
Nepaskirstytasis pelnas periodo pradžioje	1.652
Metų rezultatas	40.669
<i>Paskirstytino nepaskirstytojo pelno iš viso</i>	42.321
Paskirstymas:	
Į atsargos kapitalą	2.034
Savų akcijų išsigijimui	207
Į kitus bendruosius rezervus	6.000
Dividendams	9.609
Nepaskirstytasis pelnas, perkeltas į kitus metus	<u>24.471</u>

AB BANKAS "SNORAS"

ATASKAITA APIE VALDYBOS DARBĄ 2005 M.

AB bankas "Snoras" 2005 metais savo veiklą plėtojo veikdamas stiprioje konkurencinėje aplinkoje. Per metus bankų rinka ženkliai išaugo. Nepaisant to, AB bankas "Snoras" sugebėjo ne tik išlaikyti užimamą rinkos dalį, bet ir ją padidinti. Šiuo metu AB bankas "Snoras" pagal turto ir kapitalo dydį Lietuvos rinkoje yra ketvirtas bankas. Banko turtas 2005 metų pabaigoje sudarė 3 298 mln. litų. Banko kapitalas ataskaitinei datai buvo lygus 241 mln. litų.

2005 finansinius metus AB bankas "Snoras" baigė su didžiausiu per visą veiklos istoriją uždirbtu pelnu. Bankas pernai uždirbo 40,669 mln. litų pelno. Banko veiklos efektyvumo rodikliai ženkliai pagerėjo ir yra labai aukšti:

- Banko turto grąža siekia 1,6 proc. (turto grąža 2004 metais buvo 0,8 proc.);
- Banko akcininkų nuosavybės grąža siekia 18,0 proc. (2004 metais – 6,5 proc.);
- Pelnas, tenkantis vienai akcijai, sudaro 2,96 Lt (2004 metais – 0,97 Lt).

Įtakingas ekonomikos ir finansų leidinys "The Banker" AB banką "Snoras" yra įvardinęs vienu sparčiausiai augančiu banku Vidurio ir Rytų Europoje.

Šiuo metu AB bankas "Snoras" yra tarptautinės finansų grupės "Konversgroup" narys. Grupės bankai veikia Lietuvoje, Latvijoje ir Rusijoje.

AB banko "Snoras" akcijos listinguojamos ir jomis prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje. Per 2005 metus banko akcijų kaina pakilo daugiau negu penkis kartus – nuo 12,98 lito iki 65,50 lito už vieną akciją. Metų pabaigoje visų banko akcijų kapitalizacija rinkos kaina priartėjo prie 900 mln. litų.

Tarptautinė reitingų agentūra "Fitch Ratings Ltd" 2005 metų rugsėjo mėnesį patvirtino anksčiau bankui suteiktus: ilgalaikių įsipareigojimų reitingą BB- su stabilia perspektyva, trumpalaikių įsipareigojimų reitingą B su stabilia perspektyva, individualų reitingą D bei banko paramos reitingą "4".

AB bankas "Snoras" – tai universalus bankas, didžiaja dalimi savo veiklą orientuojantis į mažmeninių paslaugų pardavimus. Tai aiškiai pasako banko veiklos šūkis: "AB bankas SNORAS – tavo artimas bankas".

Mažmeninė bankininkystė – stiprioji AB banko "Snoras" pusė. Lietuvoje AB bankas "Snoras" turi didžiausią ir moderniausią banko paslaugų teikimo tinklą – šiuo metu šalyje veikia 218 banko padalinių. Tinklą sudaro 10 banko regioninių filialų, veikiančių

kiekvienoje Lietuvos apskrityje. Klientams paslaugas teikia 208 šalyje veikiantys taupomieji skyriai. Bankas eksploatuoja 304 grynųjų pinigų išmokėjimo automatus – tai sudaro apie 1/3 visoje rinkoje veikiančių grynųjų pinigų išmokėjimo automatų.

Praėjusiais metais bankas plėtė ir tobulino savo klientų aptarnavimo tinklą. Per 2005 metus buvo atidaryta 11 naujų taupomųjų skyrių bei pradėta eksploatuoti 19 naujų grynųjų pinigų išmokėjimo automatų. Per ataskaitinį laikotarpį bankas atliko pagrindinio banko pastato – centrinės buveinės Vilniuje – rekonstrukciją.

Išplėtotas banko paslaugų pardavimo tinklas yra patogus klientams. 2005 metų pabaigoje bankas turėjo daugiau negu 727 tūkstančius klientų. Per metus banko klientų skaičius padidėjo 109 tūkstančiais.

Kaimyninėse šalyse banką reprezentuoja užsienio atstovybės Estijoje (Taline), Latvijoje (Rygoje), Rusijoje (Maskvoje), Ukrainoje (Kijeve) bei Baltarusijoje (Minske). Kiekvienoje iš šių atstovybių dirba profesionalūs vadybininkai.

2005 metų pabaigoje bankas buvo išdavęs beveik 560 tūkstančių mokėjimo kortelių ir tai sudarė beveik penktadalį Lietuvos kortelių rinkos. Šių kortelių bendra mokėjimo apyvarta 2005 metais išaugo beveik ketvirtadaliu ir siekė 2 135 mln. litų (apyvarta 2004 metais buvo 1 724 mln. litų). Pagal mokėjimo kortelių skaičių bei apyvartą 2005 metais bankas buvo trečiasis Lietuvoje.

Bankas, siekdamas klientams siūlyti platų bei jų poreikius atitinkantį įvairių modernių produktų bei paslaugų spektrą, 2005 metais kūrė ir diegė naujus bei modifikavo ir klientų poreikiams pritaikė jau siūlomus produktus bei paslaugas. Be to daug darbų buvo atlikta tobulinant internetu teikiamas banko paslaugas bei siekiant pradėti emituoti tarptautines lustines mokėjimo korteles. AB bankas "Snoras" išleido naują kreditinę "MasterCard" lustinę mokėjimo kortelę "Žalgiris". Ši kortelė – pirmoji rinkoje bendra banko kartu su sporto klubu išleista tarptautinė mokėjimo kortelė. Klubo fanams yra sudarytos galimybės naudojantis šia kortele finansiškai remti savo mėgstamą sporto klubą.

Šiais metais išlaikysime pradėtas pagrindines produktų ir paslaugų kūrimo bei tobulinimo prioritetines kryptis: tai aktyvi veikla mokėjimo kortelių tobulinimo srityje, toliau vystysime bei skatinsime smulkaus ir vidutinio verslo bei privačių asmenų kreditavimą, tobulinsime internetinės bankininkystės priemones.

Banko veiklos riziką riboja Lietuvos banko reikalavimai bei normatyvai. AB bankas "Snoras" nuolat vykdo visus nustatytus reikalavimus bei veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Pagrindiniai AB banko "Snoras" balanso straipsniai per 2005 metus sparčiai augo:

- Banko turtas metų pabaigoje sudarė 3 298 mln. litų. Per metus banko turtas išaugo 1 373 mln. litų (71,3 proc.) nuo 1 925 mln. litų buvusių metų pradžioje. Tai buvo sparčiausias banko turto augimas banko istorijoje;
- Investicijų į vertybinius popierius suma gruodžio pabaigoje sudarė 922 mln. litų. Šių investicijų suma išaugo 333 mln. litų (56,6 proc.);
- Banko išduotų paskolų suma metų pabaigoje viršijo 1 mlrd. litų ir sudarė 1 079 mln. litų. Išduotų paskolų suma per metus išaugo 441 mln. litų (69,1 proc.);
- AB bankui "Snoras" patikėti indėliai metų pabaigoje sudarė 2 487 mln. litų. Indėlių suma per ataskaitinį laikotarpį išaugo 1 040 mln. litų (71,9 proc.).
- 2005 metais gyventojų indėliai banke viršijo 1 mlrd. litų ir metų pabaigoje sudarė 1 286 mln. litų. Per metus gyventojų indėliai išaugo 321 mln. litų (33,3 proc.);
- 2005 metais bankas Lietuvos ir Estijos rinkose išplatino 20 mln. litų skolos vertybinių popierių emisiją;
- Banko kapitalas per metus išaugo 31 mln. Lt (14,8 proc.) iki 241 mln. litų.

AB bankas "Snoras" 2005 metais uždirbo didžiausią banko istorijoje metų pelną – 40,669 mln. litų. Siekiant užtikrinti sėkmingą banko plėtrą, didesniąją pelno dalį numatoma palikti banko kapitalo bazės stiprinimui.

Per ataskaitinius metus banke iš esmės buvo pakeista finansinės apskaitos politika. Dėl finansinės apskaitos politikos pokyčių reikėjo atlikti skaičiavimus ir iš naujo įvertinti turto kokybę bei retrospektyviai įvertinti 2004 metų rezultatą. Turto kokybę įvertinus pagal naujuosius reikalavimus, 2004 metų AB banko "Snoras" pelnas sumažėjo nuo 20,5 mln. litų iki 13,3 mln. litų.

2005 metais nepakito pagrindiniai banko pajamų šaltiniai: palūkanos už paskolas ir vertybinius popierius, komisinių pajamos ir valiutos konvertavimo pelnas. Iš esmės per 2005 metus pasiekti faktiniai rodikliai visose pozicijose viršijo planuotus 2005 metų banko biudžeto rodiklius.

Per 2005 metus bankas gavo 104,7 mln. litų palūkanų pajamų. Palūkanų pajamų suma išaugo 33,6 proc. (2004 metais buvo gauta 78,3 mln. litų). Grynosios palūkanų pajamos 2005 metais sudarė 62,6 mln. litų. Lyginant su 2004 metais jos išaugo 24,4 proc. (buvo 50,3 mln. litų).

Grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų per 2005 metus gauta 52,1 mln. litų. Šios pajamos išaugo 21,8 proc. (2004 metais buvo gauta 42,8 mln. litų).

Kitų pajamų 2005 metais gauta 5,2 mln. litų. (2004 metais – 11,4 mln. litų).

AB banko “Snoras” veiklos išlaidos 2005 metais sudarė 72,4 mln. litų (2004 metais – 66,4 mln. litų). Per metus šios išlaidos išaugo 9,1 proc.

Banko išlaidų ir pajamų santykis, apibūdinantis efektyvią banko veiklą, 2005 metais buvo lygus 76,0 proc. (2004 metais – 90,3 proc.).

Per 2005 metus bankas į valstybės biudžetą įmokėjo 23,9 mln. litų mokesčių: iš jų 7,9 mln. litų įmokėta į valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos biudžetą, 7,3 mln. litų sumokėta fizinių asmenų pajamų mokesčio, 5,3 mln. litų - pelno mokesčio, 2,8 mln. litų – pridėtinio vertės mokesčio, 525 tūkst. litų - kelių mokesčio, 134 tūkst. litų - žemės mokesčio, 98 tūkst. litų - nekilnojamojo turto mokesčio, 50 tūkst. litų buvo pervesta į garantinį fondą ir 2 tūkst. litų sumokėta aplinkos teršimo mokesčio.

Žymiausias praėjusių finansinių metų įvykis – 2005 metų rugsėjo mėnesį AB bankas “Snoras” įsigijo 83,01 proc. AB “Latvijas Krajbanka” (Latvijos taupomasis bankas) paprastųjų vardinių akcijų paketą. AB “Latvijas Krajbanka” įkurtas 1924 metais. Tai universalus bankas, turintis plačiausiai išplėtotą mažmeninį klientų aptarnavimo tinklą Latvijos Respublikoje (73 klientų aptarnavimo centrai). Valdydamas šį akcijų paketą, AB bankas “Snoras” įgavo galimybę pritaikyti turimas žinias, patirtį, produktus bei technologijas diegiant taupomųjų skyrių tinklą Latvijos Respublikoje. AB “Latvijas Krajbanka” per 2005 metus uždirbo 2,702 mln. latų (13,392 mln. litų) pelną.

2005 metų pabaigoje AB bankas “Snoras” valdė 100 proc. šių dukterinių kompanijų akcijų paketų: UAB “Snoro lizingas”, UAB “Snoro turto valdymas”, UAB “Snoro investicijų valdymas”, UAB “Vilniaus kapitalo vystymo projektai”, UAB “Interfa” (ši įmonė 2006 metų pradžioje, siekiant plėsti banko klientams siūlomų paslaugų spektrą, buvo reorganizuota į UAB “Snoro fondų valdymas”). Taip pat bankas valdo 10 proc. Baltarusijos Respublikos banko UAB “Atom bank” privilegijuotųjų vardinių akcijų paketą. Bendra šių valdomų dukterinių kompanijų akcinio kapitalo nominalioji vertė yra 13,8 mln. litų.

UAB “Snoro lizingas” – sėkmingai septintus metus veikianti banko dukterinė įmonė, užimanti penktąją vietą bendroje šalies lizingo rinkoje ir pirmąją vietą (daugiau negu 53 proc. rinkos) mažmeninio lizingo srityje. Metų pabaigoje ši įmonė turėjo 212 mln. litų dydžio išperkamosios nuomos sutarčių portfelį, kurį sudarė 291 tūkst. veikiančių išperkamosios nuomos sutarčių. UAB “Snoro lizingas” aptarnauja beveik pusę milijono klientų.

2005 metų pabaigoje AB banke "Snoras" dirbo 887 darbuotojai, iš jų filialuose – 666 darbuotojai, o iš jų taupomuosiuose skyriuose – 350 darbuotojų.

Sėkmingai vystydamas veiklą AB bankas "Snoras" taip pat aktyviai dalyvavo šalies visuomeniniame gyvenime daug dėmesio skirdamas paramai ir labdarai. Rėmimo kryptys išlieka tos pačios: remiamas sportas, kultūra ir švietimas. AB bankas "Snoras" yra vienu iš pagrindinių krepšinio komandos "Žalgiris" rėmėjų, bankas remia Klaipėdos, Šiaulių ir Marijampolės dramos teatrus, įsteigė stipendijas Vilniaus universiteto, Vilniaus pedagoginio universiteto, Kauno technologijos universiteto studentams, remiami aukštųjų mokyklų renginiai.

Įvertinus aukščiau paminėtus faktus, galima teigti, kad AB banko „Snoras“ valdyba 2005 metais sėkmingai valdė banko verslą, tai patvirtina pasiekti geri veiklos rezultatai. Valdyba savo veiklą grindė Akcinių bendrovių, Bankų, Finansinių institucijų įstatymais, banko įstatais, banko akcininkų susirinkimų, stebėtojų tarybos posėdžių sprendimais, valdybos darbo reglamentu bei sudarytomis sutartimis.

2005 metais valdybos sudėtis nesikeitė. 2005 metais valdyba per 50 kartų rinkosi į valdybos posėdžius, kuriuose buvo priimami konkretūs sprendimai, lemiantys sėkmingą visų banko sričių plėtrą bei veiklos efektyvumą.

Valdybos pirmininkas,
Banko Prezidentas



Raimondas Baranauskas

AB BANKAS „SNORAS“
 2005 M. IR 2004 M. BALANSAI
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ)

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	953.890	428.249
Per pelno (nuostolio) ataskaitą perkainojamas finansinis turtas	849.650	588.285
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	152.411	168.265
Išvestinės finansinės priemonės	3.367	7.015
Parduoti turimas finansinis turtas	-	5.275
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	71.918	-
Investicijos į asocijuotas įmones	-	-
Investicijos į dukterines bendroves	92.281	13.639
Paskolos klientams	1.079.155	638.237
Investicinis turtas	-	-
Ilgalaikis materialus turtas	73.422	70.434
Nematerialus turtas	1.172	975
Kitas turtas	20.469	4.790
Turtas, iš viso	3.297.735	1.925.164
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai kredito ir finansų institucijoms	436.505	245.967
Įsipareigojimai klientams	2.487.022	1.446.830
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	134	34
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	16.713	-
Subordinuota paskola	69.856	-
Mokesčių įsipareigojimai	3.492	4.737
Atidėjimai	51	552
Kiti įsipareigojimai	42.615	16.757
Įsipareigojimai, iš viso	3.056.388	1.714.877
Įstatinis kapitalas	137.267	137.267
Rezervai	61.759	60.720
Nepaskirstytasis pelnas	42.321	12.300
Mažumos nuosavybė	-	-
Akcininkų nuosavybė, iš viso	241.347	210.287
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso	3.297.735	1.925.164

_____ Prezidentas	_____ Raimondas Baranauskas	 _____
_____ Vyriausioji buhalterė	_____ Zita Selenkoviėnė	 _____

AB BANKAS „SNORAS“
 2005 M. IR 2004 M. PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ)

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Palūkanų pajamos	104.678	78.325
už suteiktas paskolas	65.395	53.209
už įsigytus skolos vertybinius popierius	29.917	20.649
už finansinę išperkamąją nuomą	-	-
už paskolas kredito įstaigoms bei lėšas jose	9.366	4.467
Palūkanų išlaidos	42.101	28.010
už indėlius	37.662	27.294
už įsipareigojimus kredito įstaigoms bei jų lėšas	3.486	715
už išleistus skolos vertybinius popierius	153	1
subordinuotoms paskoloms	800	-
Grynosios palūkanų pajamos	62.577	50.315
Palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimas	(1.609)	(22.772)
Grynosios palūkanų pajamos po vertės sumažėjimo	60.968	27.543
Paslaugų ir komisinių pajamos	59.293	47.759
Paslaugų ir komisinių išlaidos	7.151	4.963
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	52.142	42.796
Grynasis rezultatas iš operacijų su skirtais pardavimui vertybiniais popieriais	(11.380)	(1.764)
Grynasis rezultatas iš operacijų su išvestiniais finansiniais instrumentais	(4.246)	1.688
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	16.742	6.371
Dividendų pajamos	3.843	4.682
Kitos pajamos	281	404
Kitos pajamos	5.240	11.381
Atlyginimai ir premijos	33.259	30.453
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7.457	8.757
Kitos veiklos išlaidos	32.050	26.525
Kiti atidėjimai	(368)	625
Veiklos išlaidos	72.398	66.360
Pelnas prieš mokesčius	45.952	15.360
Pelno mokestis	(5.283)	(2.015)
Pelnas prieš mažumos dalį	40.669	13.345
Grynasis pelnas (nuostolis)	40.669	13.345

 Prezidentas

 Raimondas Baranauskas



 Vyriausioji buhalterė

 Zita Selenkoviėnė

