



**AB banko SNORAS  
2006 m.  
KONSOLIDUOTAS METINIS  
PRANEŠIMAS**

Vilnius,  
2007 m. kovas

## 1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS

Pranešimas parengtas už 2006 metus, visi skaičiai pateikti 2006 m. gruodžio 31 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB bankas „Snoras“ dar gali būti vadinamas Banku arba Emitentu.

## 2. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE EMITENTĄ

Emitento komercinis pavadinimas:	AB bankas „Snoras“
Emitento teisinis pavadinimas:	AB bankas „Snoras“
Įstatinis kapitalas:	157 267 200 litų
Įregistravimo data ir vieta:	1992 m. kovo mėn. 17 d., Lietuvos bankas
Įmonės (rejestro) kodas:	112025973
Registravimo Nr.:	AB 92-20
Įsteigimo data:	1992 m. kovo mėn. 17 d.
Veiklos laikotarpis:	Neribotas
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Teisė pagal kurią veikia emitentas:	Lietuvos Respublikos teisė
Emitento registras:	Valstybės įmonė Registrų centras
Telefono numeriai:	(8~5) 232 71 93
Fakso numeriai:	(8~5) 232 73 00
Elektroninio pašto adresas:	info@snoras.com
Interneto tinklapis:	www.snoras.com

## 3. EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

Bankas ir jo dukterinės bendrovės klientams - fiziniams ir juridiniams asmenims - siūlo licencines ir nelicencines finansines paslaugas: priima indėlius ir kitas gražintinas lėšas iš neprofesionalių rinkos dalyvių (kaupiamuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, terminuotuosius ir neterminuotuosius indėlius litais ir užsienio valiuta), atlieka pinigų pervedimus (atidaro klientams banko sąskaitas litais ir užsienio valiuta, į kurias priima ir įskaito pinigines lėšas, vykdo klientų nurodymus dėl sumų pervedimo, atliekant vietinius ir tarptautinius atsiskaitymus, ir išmokėjimo iš sąskaitos bei atlieka kitas bankines operacijas klientų sąskaitose), taip pat siūlo klientams paskolas būstui, lengvatines paskolas būstui, vartojamąsias paskolas, teikia kreditus įmonėms verslo projektų finansavimui bei apyvartinėms lėšoms, teikia finansinius laidavimus ir garantijas, išleidžia ir aptarnauja tarptautines Visa, Visa Electron, Eurocard/MasterCard, Maestro mokėjimo korteles, teikia pinigų rinkos priemonių (čekių, vekselių ir kt.) išleidimo ir aptarnavimo paslaugas, valiutos pirkimo-pardavimo, valiutos keitimo (grynaisiais pinigais) paslaugas, atlieka kasos operacijas, vertybių saugojimo paslaugas (seifo kameros nuoma), vertybinių popierių apskaitą ir finansų maklerių paslaugas, lizingo produktus, faktoringo, investicines, turto valdymo ir kitas paslaugas. Mažmeninė bankininkystė – stiprioji AB banko "Snoras" pusė. Lietuvoje AB bankas "Snoras" turi didžiausią ir moderniausią banko paslaugų teikimo tinklą – šalyje veikia 232 Banko padaliniai. Tinklą sudaro 10 Banko regioninių filialų, veikiančių kiekvienoje Lietuvos apskrityje, 6 filialų skyriai bei 216 šalyje veikiančių taupomųjų skyrių. Bankas eksploatuoja 315 grynųjų pinigų išmokėjimo automatų – tai sudaro apie 1/3 visoje rinkoje veikiančių grynųjų pinigų išmokėjimo automatų.

## 4. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkų, su kuriais Bankas yra sudaręs aptarnavimo sutartis, nėra.

Banko vertybinių popierių apskaita yra tvarkoma AB banko "Snoras" Finansų maklerio departamente.

**5. DUOMENYS APIE EMITENTO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ ANTRINĘ APYVARTĄ****5.1. VERTYBINIAI POPIERIAI, ĮTRAUKTI Į BIRŽŲ PREKYBOS SĄRAŠUS**

Banko paprastosiomis ir privilegijuotosioms vardinėmis akcijomis bei obligacijomis prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje.

Į Einamąjį prekybos sąrašą 2006 m. buvo įtraukta 7 560 000 Banko paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė – 10 litų, o bendra visų į Einamąjį prekybos sąrašą įtrauktų paprastųjų vardinių akcijų nominali vertė buvo – 75 600 000 litų.

Nelistinguojamų vertybinių popierių 2006 m. buvo 6 166 720 Banko paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė – 10 litų, o bendra visų nelistinguojamų akcijų nominali vertė – 61 667 200 litų.

Į skolos vertybinių popierių sąrašą buvo įtraukta 300 000 Banko obligacijų, kurių vienos nominali vertė – 100 litų, o bendra visų į Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą įtrauktų obligacijų nominali vertė – 30 000 000 litų.

2006 m. gruodžio 28 d. į einamąjį prekybos sąrašą buvo įtraukta 2 000 000 Banko privilegijuotųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė – 10 litų, o bendra visų į Einamąjį prekybos sąrašą įtrauktų privilegijuotųjų vardinių akcijų nominali vertė – 20 000 000 litų.

**5.2. PREKYBA EMITENTO VERTYBINIAIS POPIERIAIS BIRŽOSE**

Didžiausia - mažiausia kaina bei apyvarta Vilniaus vertybinių popierių biržoje per pastaruosius 4 ketvirčius:

Ataskaitinis periodas		Kaina (litais)			Data	Bendra apyvarta	
nuo	iki	maks.	min.	pask. sesijos	pask. sesijos	vnt.	litais
2006-01-01	2006-03-31	69,50	55,00	60,89	2006-03-31	105 509	6 551 507
2006-04-01	2006-06-30	61,00	42,50	47,50	2006-06-30	88 181	4 691 385
2006-07-01	2006-09-30	55,95	45,00	55,00	2006-09-29	113 017	5 700 236
2006-10-01	2006-12-31	65,00	46,20	50,00	2006-12-29	345 482	18 801 136

**5.3. VERTYBINIŲ POPIERIŲ KAPITALIZACIJA**

Paprastųjų vardinių akcijų, įtrauktų į einamąjį prekybos sąrašą, kapitalizacija per paskutinius 4 ketvirčius:

Ataskaitinis periodas		Kapitalizacija periodo pabaigoje
nuo	iki	litais
2006-01-01	2006-03-31	460 328 400
2006-04-01	2006-06-30	359 100 000
2006-07-01	2006-09-30	415 800 000
2006-10-01	2006-12-31	378 000 000

**5.4. PREKYBA EMITENTO VERTYBINIAIS POPIERIAIS UŽ BIRŽOS RIBŲ**

Ataskaitinis periodas		Atsiskaitymas pinigais		Atsiskaitymas ne pinigais		Bendras kiekis
nuo	iki	Kaina (litais)		Apyvarta		vnt.
		maks.	min.	vnt.	litais	vnt.
2006-01-01	2006-03-31	-	-	0	0	0
2006-04-01	2006-06-30	-	-	0	0	0
2006-07-01	2006-09-30	47,98	21,69	82 253	2 680 729	0
2006-10-01	2006-12-31	55,49	22,79	273 649	10 654 165	1 288
						274 937

## 6. OBJEKTYVI BANKO BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS, RIZIKOS MASTAS IR SANDORIŲ RŪŠYS

AB bankas „Snoras“ yra Grupės patronuojanti bendrovė. AB bankas „Snoras“ yra ketvirtasis pagal kapitalo dydį ir penktasis pagal valdomą turtą Lietuvoje bankas. Banko paslaugomis naudojasi daugiau nei 870 tūkst. klientų.

Bankas turi 10 filialų ir 222 padalinius. Per 2006 metus banko tinklas išaugo 14 naujų padalinių. Banko Finansinę grupę (toliau „Finansinė grupė“) 2006 m. pabaigoje sudarė:

- AB bankas „Snoras“;
- A/S „Latvijas Krājbanka“.
- UAB „Snoro lizingas“;
- UAB „Snoro turto valdymas“
- UAB „Snoro fondų valdymas“
- „Conversbank (UK) Ltd.“

Visą banko Grupę (toliau „Grupė“) be aukščiau išvardytų bendrovių sudarė šios bendrovės:

- UAB „Snoro investicijų valdymas“;
- UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“

Banko akcininkų struktūra 2006 metų eigoje iš esmės nepasikeitė, pagrindinis akcijų paketas metų pabaigoje priklausė Conversgroup Holding Company (Liuksemburgas) (49,89 proc. akcijų). 2006 metų lapkričio mėnesį Bankas įregistravo 20 mln. litų privilegijuotųjų akcijų emisiją. 2006 metų liepos mėnesį bankas į antrojo lygio kapitalą įskaitė 69 mln. litų subordinuotą paskolą.

Nėeiliniame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime, kuris įvyko 2006 m. gruodžio 7 d., buvo nuspręsta dviem etapais padidinti Banko įstatinį kapitalą daugiau kaip 96 mln. litų. Pirmojo etapo metu buvo nuspręsta padidinti įstatinį kapitalą daugiau nei 54 mln. litų iš Banko lėšų.

Buvo nuspręsta, kad AB banko „Snoras“ akcininkai, Banko visuotinio susirinkimo dieną savo nuosavybėje turėję 10 litų nominalo paprastąsias vardines akcijas, nemokamai gaus jiems priklausančią proporcingą dalį naujų akcijų. Susirinkime buvo nutarta pakeisti nominalią akcijų vertę iš 10 litų į 1 litą, nemažinant Banko įstatinio kapitalo. Sumažinus akcijų nominalią vertę, vienos 10 litų nominalios vertės akcijos savininkas įgyja nuosavybės teisę į dešimt akcijų, kurių vienos nominali vertė - 1 litas.

Antrajame etape buvo nuspręsta didinti Banko įstatinį kapitalą, išplatinus naują akcijų emisiją 41,2 mln. litų.

2006 metais Bankas sumažino investicijų į Latvijas Krajbanka dalį nuo 83,01 iki 75 proc. Latvijas Krajbanka kapitalo.

2006 metais Bankas įsigijo 100 proc. D.Britanijos banko Pointon York Ltd. (vėliau pavadinimas pakeistas į Conversbank (UK) Limited) akcijų.

Investicijos į kitas dukterines bendroves nesikeitė.

2006 m. Bankas nuosekliai ir sėkmingai stiprino savo pozicijas Lietuvos mažmeninės bankininkystės rinkoje bei toliau įgyvendino aktyvią plėtros strategiją kitose Europos Sąjungos šalyse.

Banko akcininkų nuosavybės pelningumas siekė 19,1 proc. (2005 m. – 18,0), Grupės akcininkų nuosavybės pelningumas sudarė – 21,9 proc. (2005 m. – 19,7), Banko turto pelningumas siekė 1,4 proc. (2005 m. – 1,6 proc.), Grupės turto pelningumas - 1,1 proc. (2005 m. – 1,4);

2006 m. bankas nuolat vykdė visus riziką ribojančius normatyvus:

- Banko kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 10,26 proc., Grupės – 8,95 proc.
- Banko likvidumo rodiklis sudarė 44,57 proc.
- Banko atviroji užsienio valiutų pozicija sudarė 1,98 proc.
- Maksimalios paskolos vienam skolininkui apribojimas vykdomas
- Didelių paskolų apribojimas vykdomas.

Rizikos valdymas yra bankinės veiklos pagrindas ir neatskiriama Grupės veiklos elementas. Grupei svarbiausios šios rizikos: kredito, rinkos, likvidumo ir palūkanų normos bei operacinė rizika. Praėjusiais metais Grupės mastu sustiprinta atskaitomybė tarp Grupės narių, sukurti periodinio ataskaitų teikimo mechanizmai, suvienodinami rizikos valdymo principai.

### **Kredito rizika**

Grupė prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad antra šalis negalės laiku gražinti visos sumos. Grupė kredito riziką patiria suteikdama paskolas klientams bei tarpbankinėje rinkoje.

Grupė nenaudoja išvestinių kredito priemonių. Kredito rizika grupėje mažinama reikalaujant užstatų ir garantijų.

Grupė paskirsto kredito riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamas rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografinei ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant kasdienes peržiūras, teikiant ataskaitas ir preventyviai kontroliuojant apribojimus.

2006 metais kredito rizikos valdymas Banke ir Grupėje buvo peržiūrėtas ir atnaujintas, nustatyti nauji kredito rizikos koncentracijos apribojimai pagal skolininko geografinę padėtį ir ekonominės veiklos pobūdį. Taip pat buvo sustiprinta su kredito rizika susijusių apribojimų kontrolė grupės mastu, atnaujinta Banko ataskaitų sistema, daugiau dėmesio skiriant kreditų portfelio kokybės analizei ir pokyčiams.

### **Rinkos rizika**

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri yra rizika, kad bankas patirs nuostolį dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Pagrindinės rinkos rizikos yra palūkanų normų, valiutos kursų ir akcijų kainų rizikos. Grupė paskirsto rinkos riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamas rizikos apribojimus pozicijos dydžiui, maksimaliam nuostoliui, portfelio diversifikacijai bei imdamasi rizikos mažinimo priemonių. Tokia rizika yra valdoma atliekant kasdieninį pozicijų vertinimą rinkos verte, limitų kontrolę bei teikiant reguliarias ataskaitas.

Didžiausias pasikeitimas rinkos rizikos valdyme yra portfelio valdymo personalo kompetencijų sustiprinimas ir portfelio valdymo tikslų patikslinimas. Buvo sustiprintos vertybinių popierių portfelio valdytojų personalo pozicijos, patvirtintos portfelio valdymo strategijos.

Pagrindinę rinkos riziką Grupė patiria iš turimo skolos vertybinių popierių portfelio, kurio didžiausią dalį turi Bankas. Bankas palūkanų normos rizikai valdyti naudoja palūkanų normos ir akcijų ateities sandorius.

Valiutų pozicijos dydis išliko nereikšmingas. Valiutų pozicijos rizika valdoma limitais atvirosios pozicijos dydžiui.

### **Operacinė rizika**

Operacinė rizika apibrėžiama kaip tiesioginių ir netiesioginių nuostolių, kurie susidarė dėl klaidingų vidinių procesų, personalo veiksmų, banko sistemų ir išorinių įvykių, rizika.

Bankas operacinę riziką valdo naudodamas kompleksinę operacinės rizikos valdymo sistemą.

Pagrindinė šios sistemos sudedamoji dalis – operacinės rizikos įvykių registras. Kiekviename Banko padalinyje ir dukterinėse kompanijose paskirti už operacinę riziką atsakingi darbuotojai. Atsakingi banko padalinių darbuotojai pildo operacinės rizikos įvykių registrą, detalai aprašydami tam tikrame padalinyje atsitikusius operacinės rizikos įvykius. Visi įvesti įvykiai vėliau centralizuotai sisteminami bei analizuojami.

Operacinei rizikai valdyti bankas taip pat taiko savęs įvertinimą, panaudojant anketas. Anketų analizės išvados leidžia nustatyti labiausiai rizikingas Banke vykstančių procesų ir Banko struktūros vietas bei imtis prevencinių priemonių.

Svarbiausia operacinės rizikos valdymo prevencijos priemonė yra draudimas. Draudimas leidžia minimizuoti nuostolius, susidariusius dėl materialaus turto netekimų.

Bankas nuolat tobulina operacinės rizikos valdymą, siekdamas užtikrinti Banko sistemų ir procesų saugumą.

### **Likvidumo rizika**

Daug dėmesio Bankas skiria likvidumo rizikos valdymui. 2006 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą likvidumo normatyvo reikalavimą (likvidaus turto santykis su įsipareigojimais min. 30 proc.) - 2006 metais Banko likvidumo rodiklis buvo nuolat viršijamas 15-30 proc. punktu.

Be Lietuvos banko normatyvų vykdymo, Bankas naudoja ir vidines likvidumo valdymo priemones. Banke naudojama prevencinė vidinių likvidumo rodiklių sistema, nuolat analizuojami pinigų srautai. Banke taip pat nuolat stebimi likvidumo spraga ir nutraukiamų prieš laiką indėlių rodikliai bei indėlių svyravimo tendencijos.

### **Bendroji palūkanų normos rizika**

2006 metais Bankas nuolat stebėjo ir detaliai nagrinėjo bendrosios palūkanų normos rizikos rodiklius ir Banko palūkanų maržą.

Pagrindinė bendrosios palūkanų normos rizikos valdymo priemonė – palūkanų normos spragos ataskaita. 2006 metais Bankas ir toliau plėtojo paskolų su kintamomis palūkanų normomis išdavimą.

2006 metais banke padėti pamatai vidinei lėšų perskirstymo sistemai, kuri parengta pagal geros praktikos standartus ir padės geriau valdyti bendrąją palūkanų normos riziką.

## **7. FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ**

2006 metais Bankas toliau sėkmingai įgyvendino savo strategiją, tiek veikdamas Lietuvos bankų rinkoje kaip universalus bankas, labiau orientuotas į mažmeninę bankininkystę, tiek vystydamas dukterinio „Latvijas Krajbanka“ veiklą Latvijos Respublikoje, tiek ir plėtodamas kitas veiklos rūšis per dukterines kompanijas – UAB „Snoro lizingas“, UAB „Snoro turto valdymas“, UAB „Snoro fondų valdymas“, UAB „Snoro investicijų valdymas“ bei UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“.

Bankas „Snoras“ 2006 metais pradėjo steigti naujo tipo padalinius – filialų skyrius, kurie yra orientuoti paslaugų smulkiojo bei vidutinio verslo segmentui teikimui. AB banko „Snoras“ aktyvi veikla mažmeninėje rinkoje ir plėtojama strateginė kryptis - įsivertinti į verslo segmentą orientuotoje rinkoje - paskatino aptarnavimo tinklą papildyti ir filialų skyriais. Sprendimą papildyti aptarnavimo tinklą filialų skyriais Bankas priėmė taip pat siekdamas kuo geriau ir greičiau aptarnauti augančius klientų poreikius. Banko produktų krepšelis buvo papildytas patraukliais paskoliniais produktais, kreditinėmis ir lizingo kortelėmis su įvairiomis nuolaidų programomis, kitais juridiniams asmenims skirtais paslaugų paketais.

„Latvijas Krajbanka“ perima motininio banko patirtį ir 2006 metais Latvijos rinkai pristatė Lietuvoje pasiteisinusį tinklo plėtros modelį – taupomuosius skyrius. Didžiausią tinklą Latvijoje turintis dukterinis AB banko „Snoras“ bankas plėtrą vykdo steigdamas taupomuosius skyrius visoje Latvijos teritorijoje. Pirmasis taupomasis skyrius Latvijoje klientus pasitiko Liepojoje, vėliau atidaryta daugiau taupomųjų skyrių. 2007 metų pradžioje „Latvijas Krajbanka“ tinklą sudarė 75 filialai ir 6 mini bankai. Bankas „Snoras“ ir toliau sieks diegti bei plėtoti savo mažmeninę patirtį Latvijos bankininkystės rinkoje.

2006 m. finansiniai rezultatai rodo sėkmingą Banko bei Grupės veiklą.

Pagal audituotus duomenis per 2006 m. Banko aktyvai augo 27,7 proc. iki 4 211 mln. litų, Grupės aktyvai augo 45,1 proc. iki 6 539 mln. litų. Banko bei Grupės įstatinis kapitalas sudarė 157 mln. litų.

2006 m. Bankas uždirbo 51,9 mln. litų grynojo pelno, Grupė – 61,6 mln. litų, tai yra atitinkamai 27,5 bei 38,1 proc. daugiau, negu 2005 m.

Audituoti Grupės bei Banko pagrindiniai balansinės ir pelno (nuostolių) ataskaitų straipsniai pateikiami lentelėse.

## Grupės bei Banko balansinės ataskaitos (tūkst. litų)

	<u>Grupė</u>		<u>Bankas</u>	
	Gruodžio 31 d.			
	2006 m.	2005 m.	2006 m.	2005 m.
Turtas	6 539 480	4 507 570	4 211 407	3 297 735
Įsipareigojimai	6 191 220	4 245 578	3 910 463	3 056 388
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams	318 826	245 334	300 944	241 347
Mažumos dalis	29 434	16 658	-	-
Nuosavo kapitalo iš viso	348 260	261 992	300 944	241 347
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	6 539 480	4 507 570	4 211 407	3 297 735

## Grupės bei Banko pelno (nuostolių) ataskaitos (tūkst. litų)

	<u>Grupė</u>		<u>Bankas</u>	
	Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.			
	2006 m.	2005 m.	2006 m.	2005 m.
Palūkanų pajamos	266 633	149 827	149 708	104 678
Palūkanų sąnaudos	(119 500)	(59 486)	(71 534)	(42 101)
Grynosios palūkanų pajamos	147 133	90 341	78 174	62 577
Palūkanas uždirbančio turto vertės (sumažėjimas)	(8 659)	(5 665)	(204)	(1 609)
Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo	138 474	84 676	77 970	60 968
Paslaugų ir komisinių pajamos	93 881	55 261	68 795	59 293
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(18 336)	(11 678)	(7 805)	(7 151)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	75 545	43 583	60 990	52 142
Kitos pajamos	37 017	12 576	22 739	5 240
Veiklos sąnaudos	(171 967)	(89 618)	(99 796)	(72 398)
Pelnas prieš mokesčius	79 069	51 217	61 903	45 952
Pelno mokesčio išlaidos	(14 090)	(5 943)	(10 047)	(5 283)
Dukterinės įmonės skirtos parduoti pelnas	356	-	-	-
Pelnas	65 335	45 274	51 856	40 669
Priskirtinas:				
Mažumos dalis	3 691	631	-	-
Pelnas, priskirtas Banko akcininkams	61 644	44 643	51 856	40 669

Lentelėje pateikti kai kurie Banko ir Grupės santykiniai rodikliai.

## Banko ir Grupės pelningumo rodikliai (2006 m. gruodžio 31 d.):

Pelningumo rodikliai	Grupė (%)	Bankas(%)
Akcininkų nuosavybės grąža	21,9	19,1
Viso turto grąža	1,1	1,4
Grynosios palūkanų pajamos / PVR*	58,0	48,5
Grynosios komisinių pajamos / PVR	31,6	37,9
Operacijų išvestinėmis fin. priemonėmis rezultatas / PVR	2,0	1,1
Operacijų užsienio valiuta rezultatas / PVR	10,7	11,5
Operacijų fin. turtu, P(N) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte rezultatas / PVR	(2,3)	1,0
Veiklos išlaidų dalis visose išlaidose	54,0	55,6
Veiklos išlaidos / PVR	72,0	62,0

\* - Pagrindinės veiklos rezultatas

### 8. NUORODOS IR PAPILDOMI PAAIŠKINIMAI APIE METINĖJE FINANSINĖJE ATSKAITOMYBĖJE PATEIKTUS DUOMENIS

Visi šiame metiniame pranešime pateikiami finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) bei audituoti, jeigu nenurodyta kitaip.

### 9. INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį Bankas nėra įsigijęs nuosavų akcijų.

### 10. INFORMACIJA APIE BANKO FILIALUS IR ATSTOVYBES

Banko filialai:

Alytaus filialas  
Pulko g. 14/1, 62133 Alytus  
8 ~ 315 52 832, 8 ~ 315 52 419  
sekret.aly@snoras.com

Kauno filialas  
K.Donelaičio g. 76, 44248 Kaunas  
8 ~ 37 490 832, 8 ~ 37 490 833  
sekret.kau@snoras.com

Klaipėdos filialas  
Liepų g. 50, 92106 Klaipėda  
8 ~ 46 311 940, 8 ~ 46 311 943  
sekret.kla@snoras.com

Marijampolės filialas  
J.Basanavičiaus a. 15, 68307 Marijampolė  
8 ~ 343 52 385, 8 ~ 343 53 805  
sekret.mar@snoras.com

Mažeikių filialas  
Laisvės g. 13, 89222 Mažeikiai  
8 ~ 443 26 381, 8 ~ 443 27 433  
sekret.maz@snoras.com

Panevėžio filialas  
Smėlynės g. 2c, 35143 Panevėžys  
8 ~ 45 581 511, 8 ~ 45 467 701  
sekret.pan@snoras.com

Šiaulių filialas  
Tilžės g. 170, 76296 Šiauliai  
8 ~ 41 523 195, 8 ~ 41 523 178  
sekret.sia@snoras.com

Tauragės filialas  
Vytauto g. 60, 72248 Tauragė  
8 ~ 446 72 336, 8 ~ 446 72 336  
sekret.tau@snoras.com

Utenos filialas  
Maironio g. 12, 28143 Utena  
8 ~ 389 62 292, 8 ~ 389 62 293  
sekret.ute@snoras.com

Vilniaus filialas  
A.Vivulskio g. 7, 03221 Vilnius  
8 ~ 5 232 7242, 8 ~ 5 232 7316  
sekret.vil@snoras.com



## Banko atstovybės:

Atstovybė Belgijos Karalystėje  
Bastion tower level 20,  
Du Champ de Mars aikštė 5  
Brukselis, Belgija  
Tel. +3225503541

Atstovybė Čekijos Respublikoje  
Školska g. 32, Praha, Čekija  
Tel. +420221419773, +420221419712

Atstovybė Estijoje  
Roosikrantsi g. 17, Tallinn, Estija  
Tel. +3726272970, +3726272973

Atstovybė Latvijoje  
Jura Alunana g. 2, Ryga, Latvija  
Tel. +3717216309, +3717216308

Atstovybė Ukrainoje  
Artema, g. 49-507, Kijevas, Ukraina  
Tel. +38044482376, +380682018775

Atstovybė Baltarusijoje  
K.Markso g. 15, Minskas, Baltarusija  
Tel. +375172261359

**11. SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS**

2007 m. sausio mėn. 12 d. įregistruotas įstatinio kapitalo padidinimas iki 212 174 080 litų.

2007 m. vasario mėn. 05 d. perleista nuosavybės teisė į Didžiosios Britanijos banką Conversbank (UK) LIMITED

2007 m. vasario mėn. 19 d. Vladimir Antonov ir Raimondas Baranauskas įgijo nuosavybės teisę į 93,75 proc. Banko paprastųjų vardinių akcijų.

**12. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES**

2007 metais bankas "Snoras" planuoja toliau augti, plėsti savo tinklą tiek steigdamas filialus kitose šalyse, tiek ir per dukterines savo kompanijas. Artimiausiu metu planuojama atidaryti Banko filialus Estijoje bei Belgijoje. Tačiau Banko plėtros planai neapsiriboja paminėtais artimiausiais planais. Bankas nuolat svarsto galimybes plėsti savo tinklą ir kitose valstybėse.

2006 metais tarptautinis bankinis leidinys "The Banker" pripažino banką "Snoras" geriausiu banku Lietuvoje. "The Banker" komanda kasmet renka nugalėtojus, atsižvelgiant į pastarųjų metų bankų rezultatus, jų augimus bei strateginį vystymąsi ir pasiekimus. Siekdamas pateisinti klientų lūkesčius bei išlaikyti nominaciją, Bankas planuoja aktyvią veiklą 2007 metais toliau tobulinant savo teikiamų produktų bei paslaugų kokybę ir plečiant jų spektrą.

Pagrindiniai Banko 2007 metų operatyvinio veiklos plano rodikliai:

mln. litų	Planas		Planuojamas augimas	
	2007-12-31	Faktas 2006-12-31	mln. litų	Proc.
Turtas	5 700	4 211	1 489	35,3
Paskolos	2 121	1 164	957	82,2
Skolos vertybiniai popieriai be diskontuotų vekselių	1 700	1 354	346	25,5
Klientų indėliai ir akredityvai	3 920	2 995	925	30,9
Pelnas	80,0	51,9	28,1	54,3

**13. IŠLEISTO KAPITALO DYDIS IR INFORMACIJA APIE KAPITALO SUDĖTĮ**

		<u>2006-12-31</u>	<u>2007-02-28</u>
a) patvirtintų akcijų skaičius:	paprastųjų vardinių	- 13 726 720	- 192 174 080
	privilegijuotųjų vardinių	- 2 000 000	- 2 000 000
b) išleistų ir visiškai apmokėtų:	paprastųjų vardinių	- 13 726 720	- 192 174 080
	privilegijuotųjų vardinių	- 2 000 000	- 2 000 000
c) vienos akcijos nominali vertė:	paprastosios vardinės	-10 litų	- 1 litas
	privilegijuotosios vardinės	-10 litų	- 10 litų

#### 14. KIEKVIENOS ESAMOS AKCIJŲ KLASĖS SUTEIKIAMOS TEISĖS IR PIRMUMO TEISĖS BEI JOMS NUSTATYTI APRIBOJIMAI

Metinio pranešimo sudarymo metu Banko įstatinis kapitalas yra 212 174 080 litų. Jis padalintas į 192 174 080 paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominaliosios vertės akcijų ir 2 000 000 (du milijonus) privilegijuotųjų vardinių 10 (dešimties) litų nominaliosios vertės akcijų be balsu teisės su 10 (dešimties) procentų nekaupiamuoju dividendu.

Banko išleistos akcijos suteikia akcininkams turtines ir neturtines teises.

Akcininkai, privilegijuotųjų akcijų savininkai turi šias turtines teises:

- gauti nekintamą 10 (dešimties) procentų, skaičiuojant nuo akcijos nominaliosios vertės, nekaupiamąjį dividendą;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš akcijų priedų;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio.
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Akcininkai, paprastųjų akcijų savininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą), jeigu įgyvendinta atitinkama privilegijuotųjų akcijų savininkų turtinė teisė;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. Visuotiniame akcininkų susirinkime ar pakartotiniame visuotiniame akcininkų susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje buvę Banko akcininkais, asmeniškai, išskyrus įstatymų numatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis. Visuotinio Banko akcininkų susirinkimo apskaitos diena yra penktoji darbo diena iki visuotinio akcininkų susirinkimo arba penktoji darbo diena iki pakartotinio visuotinio akcininkų susirinkimo;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia 1 (vieną) balsą;
- Banko privilegijuotoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime balsavimo teisės nesuteikia, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo numatytais atvejais;
- gauti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo numatytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko administracijos vadovo ir valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

**15. AKCININKAI**

Akcininkai, eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo apskaitos dieną nuosavybės teise turintys daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Akcininkas	Turimų akcijų skaičius		Akcinio kapitalo/ balsų dalis,%
	Privilegijuotųjų	Paprastųjų	
VLADIMIR ANTONOV	0	131 920 334	62,18/68,65
RAIMONDAS BARANAUSKAS	200 000	48 244 210	23,68/25,10

Visi Emitento paprastųjų vardinių akcijų savininkai turi lygias balsavimo teises.

**16. APRIBOJIMŲ, LAISVAI PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS, APIBŪDINIMAS**

Apribojimų laisvam vertybinių popierių perleidimui nėra, išskyrus atvejus numatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme:

Banko akcininkais negali būti:

- iš valstybės ar savivaldybių biudžetų išlaikomi juridiniai asmenys;
- asmenys, teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka priežiūros institucijai nepateikę duomenų, leidžiančių nustatyti jų tapatybę, dalyvius, veiklą, finansinę būklę, juridinio asmens vadovus, asmenis, kurių naudai įgyjamos akcijos, ar lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumą, arba pateiktais duomenimis neįrodę lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumo;
- asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų šiame įstatyme numatytoms licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą.

Asmuo, norintis įsigyti 10 procentų ar daugiau banko įstatinio kapitalo arba turimą dalį padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinę priežiūros institucijos sutikimą.

**17. DARBUOTOJŲ SKAIČIUS LAIKOTARPIŲ PABAIGOJE**

	<u>2006-12-31</u>	<u>2005-12-31</u>	<u>2004-12-31</u>
Bendras darbuotojų skaičius	1 049	930	860
Iš jų:			
Vadovaujantis personalas	70	63	60
Specialistai	874	766	701
Kiti darbuotojai	105	101	99
Išsilavinimas:			
Aukštasis	629	553	495
Spec.vidurinis (aukštesnysis)	320	298	300
Vidurinis	100	79	65
Vidutinis bruto darbo užmokestis, litais :	2 808,80	2 457,01	2 412,30

## 18. INFORMACIJA APIE BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

Akcinė bendrovė bankas „Snoras“, vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės „Vilniaus vertybinių popierių birža“ prekybos taisyklių 20.5. punktu, laikosi didžiosios dalies VVPB patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso nuostatų, išskyrus sekančias konkrečias jo nuostatas:

### II principas: Bendrovės valdymo sistema

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.

**2.4.** Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka.

**Paiškinimas:** Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas – stebėtojų taryba - yra sudarytas nesilaikant III ir IV principuose išdėstytos tvarkos.

### III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka.

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

**3.6.** Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.

**3.8.** Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.

**3.9.** Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.

**3.10.** Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištikus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.

**3.11.** Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.

**Paiškinimas:** Banko stebėtojų tarybos nariai neatitinka nepriklausomumo kriterijų Kodekso prasme.

### IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

**4.12.** Skyrimo komitetas, pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos.

**Paiškinimas:** AB banke "Snoras" skyrimo komitetas nėra sudaromas.

**4.15.** Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.

**Paiškinimas:** Banko stebėtojų taryba neskelbė informacijos apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras.

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.

**6.1.** Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.

**Paiškinimas:** AB banko "Snoras" įstatinis kapitalas susideda iš paprastųjų vardinių ir privilegijuotųjų vardinių be balso teisės akcijų.

**6.3.** Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.

**Paiškinimas:** AB banko "Snoras" įstatai nebepriskiria visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijai sprendimų dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 bendrovės įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos, įkeitimo, įsigijimo ir pan. priėmimo.

**6.7.** Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.

**Paiškinimas:** Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas nesuteikia galimybės akcininkams balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais.

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.

**Paiškinimas:** AB bankas "Snoras" viešai neskelbia atlyginimų politikos ataskaitos.

X principas: Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai.

**10.5.** Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.

**Paiškinimas:** AB banko "Snoras" pranešimai apie esminius įvykius buvo skelbiami ne tik prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijų.

## 19. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

Visi Banko pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų numatytais terminais dienraštyje "Respublika". Informacija apie Banko esminius įvykius pateikiama Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijai, Vilniaus vertybinių popierių biržai, žinių agentūrai ELTA ir BNS bei skelbiama banko interneto puslapyje [www.snoras.com](http://www.snoras.com)

# **AB bankas „Snoras“**

## **2006 m. konsoliduota finansinė atskaitomybė**

Parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus

Pateikiama kartu su nepriklausomų auditorių išvada

## **Nepriklausomų auditorių išvada AB bankas „Snoras“ akcininkams**

### Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome AB bankas „Snoras“ kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau – „Grupė“), kurios sudaro Grupę, konsoliduotos finansinės atskaitomybės balanso 2006 m. gruodžio 31 d., pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitų kartu su reikšmingų apskaitos principų santrauka ir aiškinamuoju raštu, auditą.

#### *Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę*

Už šios finansinės atskaitomybės, parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą ir teisingą pateikimą atsakinga Banko vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

#### *Auditorių atsakomybė*

Mūsų pareiga yra, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume deramai įsitikinti, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima finansinės atskaitomybės skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų gavimo procedūrų atlikimą. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėje atskaitomybėje rizikos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus bendrovės finansinės atskaitomybės parengimo ir pateikimo kontroles ir siekia pasirinkti tinkamas audito procedūras, tačiau neturi tikslo pareikšti nuomonės apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami, kad suteiktų pagrindą mūsų nuomonei.

#### *Nuomonė*

Mūsų nuomone, toliau pateikta konsoliduota finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Grupės 2006 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos 2006 m. finansinės veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

### Išvada apie kitą įstatymu reikalaujama pateikti informacija

Mūsų atlikto audito tikslas buvo gauti audito įrodymų, suteikiančių pagrindą mūsų nuomonei apie vientisą konsoliduotą finansinę atskaitomybę. Skyriuje *Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija* pateikta Banko ir Finansinės Grupės finansinė informacija, kuri nėra privaloma konsoliduotos finansinės atskaitomybės dalis, yra pateikiama papildomos analizės tikslais. Ši informacija buvo audituota konsoliduotos finansinės atskaitomybės audito metu, ir, mūsų nuomone, ši papildoma informacija yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikta vientisos konsoliduotos finansinės atskaitomybės kontekste.

Taip pat mes perskaitėme 2006 m. metinį Banko valdybos pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų tarp finansinės informacijos, pateiktos Banko valdybos metiniame pranešime ir toliau pateikiamoje konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje.

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

Jonas Akelis  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000003

Ramūnas Bartašius  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2007 m. kovo 2 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
1. Bendroji informacija	8
2. Apskaitos principai	10
3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	26
4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikraja verte	26
4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikraja verte (tęsinys)	27
5. Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	27
6. Paskolos klientams, grynąja verte	27
7. Finansinis turtas, skirtas parduoti, ir iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	29
8. Investicijos į asocijuotąsias įmones	30
9. Investicinis turtas	30
10. Ilgalaikis materialusis turtas	30
10. Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)	31
11. Nematerialusis turtas	32
11. Nematerialusis turtas (tęsinys)	33
12. Pelno mokestis	34
13. Turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai	35
14. Kitas turtas ir kiti įsipareigojimai	36
15. Subordinuotos paskolos	36
16. Įsipareigojimai kredito institucijoms	37
17. Įsipareigojimai klientams	37
18. Išleisti skolos vertybiniai popieriai	38
19. Nuosavas kapitalas	38
20. Pelnas, tenkantis vienai akcijai	39
21. Dividendai, tenkantys vienai akcijai	39
22. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	39
23. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	40
24. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikraja verte, grynasis rezultatas	40
25. Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	40
26. Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	41
27. Kitos pajamos	41
28. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos	41
29. Verslo jungimai	42
30. Informacija pagal segmentus	44
31. Finansinės rizikos valdymas	45
32. Tikroji finansinių instrumentų vertė	53
33. Sandoriai su susijusiais asmenimis	54
34. Kapitalo pakankamumas	55
35. Pobalansiniai įvykiai	56
36. Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas ir įsipareigojimai	57
Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija	58



## KONSOLIDUOTI BALANSAI

(tūkstančiais litų)

	<i>Pastabos</i>	<i>Gruodžio 31 d.,</i>	
		<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>
<b>Turtas</b>			(pertvarkyta)
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	1.754.600	1.294.159
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	4, 22	467.010	931.831
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	5	173.002	37.195
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	7	866.486	-
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	36	371.479	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	7	145.287	156.196
Paskolos klientams, grynąja verte	6, 13	2.537.860	1.865.862
Investicijos į asocijuotąsias įmones	8	-	600
Investicinis turtas	9	18.381	17.056
Ilgalaikis materialusis turtas	10	133.227	124.
Nematerialusis turtas	11	19.190	19.345
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	12	250	-
Kitas turtas	13, 14	52.708	60.389
<b>Turto iš viso</b>		<b>6.539.480</b>	<b>4.507.570</b>
<b>Įsipareigojimai</b>			
Įsipareigojimai kredito institucijoms	16	897.580	566.019
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	4, 22	1.667	556
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	36	361.344	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	8.324	16.713
Įsipareigojimai klientams	17	4.721.612	3.484.041
Subordinuotos paskolos	15	108.024	89.018
Mokėtinas ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiai	12	5.179	7.803
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	12	9.245	10.667
Atidėjimai	13	204	114
Kiti įsipareigojimai	14	78.041	70.647
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>6.191.220</b>	<b>4.245.578</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>	19		
Įstatinis kapitalas		157.267	137.267
Rezervai		67.632	62.195
Nepaskirstytasis pelnas		93.927	45.872
<b>Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Banko akcininkams</b>		<b>318.826</b>	<b>245.334</b>
Mažumos dalis		29.434	16.658
<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>		<b>348.260</b>	<b>261.992</b>
<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>6.539.480</b>	<b>4.507.570</b>

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

Prezidentas	Raimondas Baranauskas	2007 m. kovo 2 d.
Vyriausioji finansininkė	Zita Selenkoviėnė	2007 m. kovo 2 d.

**KONSOLIDUOTOS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS***(tūkstančiais litų)*

	<i>Pastabos</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>
<b>Palūkanų pajamos</b>			(pertvarkyta)
Už suteiktas paskolas		189.963	108.380
Už įsigytus skolos vertybinius popierius		41.988	31.366
Už paskolas kredito įstaigoms bei lėšas jose		34.682	10.081
		<b>266.633</b>	<b>149.827</b>
<b>Palūkanų sąnaudos</b>			
Už indėlius		(106.088)	(50.905)
Už įsipareigojimus kredito įstaigoms bei jų lėšas		(8.330)	(7.340)
Už išleistus skolos vertybinius popierius		(653)	(153)
Už subordinuotas paskolas		(4.429)	(1.088)
		<b>(119.500)</b>	<b>(59.486)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>147.</b>	<b>90.</b>
Palūkanas uždirbančio turto vertės (sumažėjimas)	13	(8.659)	(5.665)
<b>Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo</b>		<b>138.474</b>	<b>84.676</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos		93.881	55.261
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(18.336)	(11.678)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	23	<b>75.545</b>	<b>43.583</b>
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	24	(5.484)	(11.375)
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	25	4.800	(2.567)
Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	26	25.547	18.475
Dividendų pajamos		47	35
Kitos pajamos	27	12.107	8.008
<b>Kitos pajamos</b>		<b>37.017</b>	<b>12.576</b>
Atlyginimai ir premijos	28	(81.976)	(44.129)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	10, 11	(18.279)	(10.448)
Kitos veiklos sąnaudos	28	(71.707)	(35.435)
Kito turto vertės (sumažėjimas ir atidėjimai) atstatymas	13	(5)	394
<b>Veiklos sąnaudos</b>		<b>(171.967)</b>	<b>(89.618)</b>
<b>Pelnas prieš pelno mokestį</b>		<b>79.069</b>	<b>51.217</b>
Pelno mokesčio išlaidos	12	(14.090)	(5.943)
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, pelnas		356	-
<b>Pelnas</b>		<b>65.335</b>	<b>45.274</b>
Priskirtinas:			
Mažumos dalis		3.691	631
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams		61.644	44.643
		<b>65.335</b>	<b>45.274</b>
Pelnas, tenkantis vienai akcijai	20	0,43	0,33

## KONSOLIDUOTOS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS

(tiksliais litais)

2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d.

	Priskirta Banko akcininkams									
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	Finansinio turto perkanavimo rezervas	Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	Kiti bendros paskirties rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Mažumos dalis	Nuosavo kapitalo iš viso
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>137.267</b>	<b>305</b>	<b>2.790</b>	<b>18.312</b>	-	-	<b>39.563</b>	<b>12.083</b>	-	<b>210.320</b>
Užsienio valiutos perskaičiavimas	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje, iš viso	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	44.643	631	45.274
<b>Pajamų ir išlaidų per metus iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20)</b>	<b>-</b>	<b>44.643</b>	<b>631</b>	<b>45.254</b>
Perkėlimas į kitus bendros paskirties rezervas	-	-	-	-	-	-	1.245	(1.245)	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(9.609)	-	(9.609)
Su A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijimu atsirandanti mažumos dalis (29 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	-	16.027	16.027
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>137.267</b>	<b>305</b>	<b>2.790</b>	<b>18.312</b>	-	<b>(20)</b>	<b>40.808</b>	<b>45.872</b>	<b>16.658</b>	<b>261.992</b>
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	(2.650)	-	-	-	-	(2.650)
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	-	(154)	-	-	-	(154)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje, iš viso	-	-	-	-	(2.650)	(154)	-	-	-	(2.804)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	61.644	3.691	65.335
<b>Pajamų ir išlaidų per metus iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.650)</b>	<b>(154)</b>	<b>-</b>	<b>61.644</b>	<b>3.691</b>	<b>62.531</b>
Išstatinio kapitalo didinimas (19 pastaba)	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	20.000
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(9.608)	-	(9.608)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	4.260	9.085	13.345
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	6.000	-	-	-	-	(6.000)	-	-
Pervedimai į kitus rezervas	-	-	-	-	-	-	2.241	(2.241)	-	-
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>157.267</b>	<b>305</b>	<b>8.790</b>	<b>18.312</b>	<b>(2.650)</b>	<b>(174)</b>	<b>43.049</b>	<b>93.927</b>	<b>29.434</b>	<b>348.260</b>

## KONSOLIDUOTOS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	<i>Pastabos</i>	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u> (pertvarkyta)
<b>Pinigų srautai iš bankinės veiklos</b>			
<b>Pajamos (sąnaudos)</b>			
Palūkanų pajamos		269.708	134.922
Palūkanų (sąnaudos)		(103.403)	(45.332)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas		2.826	2.920
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		25.928	12.478
Grynosios (sąnaudos) iš operacijų vertybiniais popieriais		(3.808)	(1.959)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		75.545	54.276
(Sąnaudos), susijusios su darbo užmokesčiu		(82.410)	(43.809)
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, pelnas		356	-
Kitos (sąnaudos)		(73.183)	(43.332)
<b>Veiklos rezultatas</b>		<b>111.559</b>	<b>70.164</b>
<b>Turto (padidėjimas) sumažėjimas</b>			
Paskolų kredito institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(134.636)	165.132
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		(690.734)	(493.295)
Vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)		457.980	(252.793)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		6.524	(16.719)
Turto (padidėjimas)		(360.866)	(597.675)
<b>Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)</b>			
Įsiskolinimų kredito institucijoms padidėjimas		330.845	216.671
Indėlių ir akredityvų padidėjimas		1.236.297	1.098.604
Išleistų skolos vertybinių popierių (sumažėjimas) padidėjimas		(8.389)	16.713
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		23.897	25.792
Įsipareigojimų padidėjimas		1.582.650	1.357.780
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių		1.333.343	830.269
Pelno mokestis		(9.016)	(1.598)
<b>Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių</b>		<b>1.324.327</b>	<b>828.671</b>
<b>Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos</b>			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)		(27.514)	(20.705)
Grynosios pinigų įplaukos, susijusios su dukterinės įmonės įsigijimu	29	-	60.755
Grynosios pinigų įplaukos, susijusios su dukterinės įmonės, skirtos parduoti, (įsigijimu)	29	(21.745)	-
Materialiojo ilgalaikio turto perleidimas		-	788
(Investicijos į) vertybinius popierius laikomus galimam pardavimui		(869.136)	-
(Investicijos į) ir išpirkimas vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo		25.210	(65.413)
Gauti dividendai		47	35
<b>Grynieji pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos</b>		<b>(893.138)</b>	<b>(24.540)</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)</b>			
Gautos subordinuotos paskolos		18.860	71.346
Įnašai į kapitalą		20.000	-
(Sumokėti) dividendai	21	(9.608)	(9.609)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>29.252</b>	<b>61.737</b>
<b>Pinigų padidėjimas</b>		<b>460.441</b>	<b>865.868</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje		1.294.159	428.291
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	3	1.754.600	1.294.159

(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 222 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.

Pagrindinis Banko akcininkas yra p. V. Antonov. Bankas yra Conversbank Grupės narys ir jo finansinė atskaitomybė konsoliduojama Conversbank Grupės finansinėje atskaitomybėje.

Banko akcinį kapitalą sudaro 13.727 tūkst. paprastųjų akcijų ir 2.000 tūkst. privilegijuotųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 10 litų. 2006 m. gruodžio 31 d. ir 2005 m. gruodžio 31 d. visos akcijos pilnai apmokėtos.

<b>AB bankas „Snoras“ akcininkai (paprastosios akcijos)</b>	<b>2006 m.</b>	<b>2005 m.</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Conversgroup (Liuksemburgas) kontroliuojančioji bendrovė	49,89	49,89
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	9,99	9,99
Nuntel holding LLC	9,89	9,89
Hoffman development LLC	8,76	8,76
Skepi shiping Co limited	8,31	8,31
CTPS limited	5,21	5,21
Kitų akcininkų skaičius / turimas proc.	1.538 / 7,95	1.178 / 7,95
<b>Iš viso</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

<b>AB bankas „Snoras“ akcininkai (privilegijuotosios akcijos)</b>	<b>2006 m.</b>	<b>2005 m.</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Conversgroup Holding Company	45,00	-
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	10,00	-
Skandinaviska Enskilda Banken, klientai	24,56	-
p. Žilinskis Algirdas Liudvikas	6,82	-
Kitų akcininkų skaičius / turimas proc.	173/13,62	-
<b>Iš viso</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>

2006 m. gruodžio 31 d. valdybos nariams priklausė 1.372.960 Banko akcijų (10,00%) (2005 m. – 1.372.960 arba 10,00%).

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

<b>Dukterinė įmonė</b>	<b>Nuosavybės dalis %</b>		<b>Šalis</b>	<b>Veikla</b>
	<b>2006</b>	<b>2005</b>		
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 „Snoro fondų valdymas“ (buvusi UAB „Interfa“)	100%	100%	Lietuva	Fondų valdymas
UAB „Snoro investicijų valdymas“	100%	100%	Lietuva	Nekilnojamas turtas
A/S „Latvijas Krājbanka“	75%	83%	Latvija	Bankininkystė
SIA „Krājinvestīcijas“	75%	83%	Latvija	Nekilnojamas turtas
Ieguldijumu pārvaldes sabiedrība „LKB Assets Management“	75%	-	Latvija	Fondų valdymas
A/S „Ieguldijumu sabiedrība Astra fondi“	75%	-	Latvija	Fondų valdymas
Conversbank (UK) Ltd. (skirtas parduoti)	100%	-	Dž. Britanija	Fondų valdymas

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.

(tūkstančiais litų)

## 1. Bendroji informacija (tęsinys)

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 ždaroji 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 „Snoro fondų valdymas“ (buvusi UAB „Inferta“) buvo įkurta 1992 m. kovo 4 d. kaip Uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra fondų valdymas.

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

2005 m. rugsėjo mėn. Bankas įsigijo 83,01 proc. Latvijos komercinio banko A/S „Latvijas Krājbanka“ akcijų. A/S „Latvijas Krājbanka“ buvo įkurta 1924 m. kaip „Latvijas Pasta Krājbanka“ (Latvijos Pašto 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“. 2006 m. spalio 26 d. Bankas pardavė 8,01% A/S „Latvijas Krājbanka“ akcijų. Pelnas iš akcijų pardavimo, lygus 5.819 tūkst. litų, Grupės konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje buvo apskaitytas tiesiogiai konsoliduotoje nuosavybės pokyčių atskaitoje.

A/S „Latvijas Krājbanka“ 100% valdo 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.

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 sudarė 50% įstatinio kapitalo. Astra fondas valdo antro lygio pensijų fondus „Klasika“ ir „Ekstra“. 2006 m. balandžio 1 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijo likusius 50 proc. akcijų. Tokiu būdu A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ iš asocijuotos įmonės tapo grupės dukterine įmone ir yra pilnai konsoliduojama šioje finansinėje atskaitomybėje nuo įsigijimo datos.

2006 m. Banko dukterinė įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ įsteigė 100% valdomų investicinių fondų valdymo įmonę „LKB Assets Management“.

Didžiosios Britanijos nepriklausoma Finansinių Paslaugų Priežiūros Tarnyba (Financial Service Authority) 2006 m. kovo mėnesį leido Bankui, jį kontroliuojančiai Convers grupei bei pagrindiniam Convers grupės akcininkui p. Vladimir Antonov įsigyti Didžiosios Britanijos banką Pointon York Limited UK (vėliau pervadintas į Conversbank (UK) Ltd.). Pirkimo sandorį įvykdė Bankas p. Vladimir Antonov pavedimu, o akcijas Bankas valdė patikėjimo teise. Už įsigijamas akcijas apmokėjo p. Vladimir Antonov. Bankas neigijo šio banko kontrolės. 2006 m. rugsėjo mėn. 29 d. Bankas iš p. Vladimir Antonov perėmė 100% Conversbank (UK) Ltd. akcijų (35 pastaba). Atsižvelgiant į FPPT nurodymą, Conversbank (UK) Ltd. įstatinis kapitalas buvo padidintas 1.900 tūkst. svarų sterlingų (9.779 tūkst. litų). Visas naujai išleistas akcijas įsigijo AB Bankas „Snoras“. Atsižvelgiant į tai, kad Bankas aktyviai siekė perleisti Conversbank (UK) Ltd. akcijas, vadovaujantis 5 TFAS nuostatomis, ši investicija traktuojama kaip pardavimui skirtas turtas. 2007 m. vasario 5 d. Bankas perleido Conversbank (UK) Ltd. kontrolę (36 pastaba).

Conversbank (UK) Ltd. (anksčiau – Pointon York Ltd.) buvo įsteigtas 1971 m., o 1981 m. jam buvo suteikta bankinė licencija. Šis bankas vykdo fondų valdymo veiklą.

2006 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 1.949 darbuotojų (2005 m. gruodžio 31 d. - 1.815 darbuotojai).

(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai

### *Pateikimo pagrindas*

Ši finansinė atskaitomybė parengta remiantis įsigijimo savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turtą ir įsipareigojimus, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytus tikrąja verte, finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui ir investicinį turtą.

### *Atitikimo patvirtinimas*

Banko konsoliduota 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 (TFAAK) išaiškinimus, patvirtintus Tarptautinių apskaitos standartų komiteto (TASK) ir priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje 2006 m. gruodžio 31 d.

### *Apskaitinė ir pateikimo valiuta*

Ši 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). Kadangi ši finansinė atskaitomybė yra pateikiama tūkstančiais litų, atskiros sumos buvo suapvalintos. Dėl apvalinimo sumos lentelėse gali nesutapti.

### *Dar neįsigalioję TFAS ir TFAAK išaiškinimai*

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

- 7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ (įsigalioja nuo 2007 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais). 7 TFAS reikalauja atskleisti informaciją, kuri leistų finansinės atskaitomybės vartotojams įvertinti Grupės finansinių priemonių reikšmingumą ir su jomis susijusios rizikos pobūdį bei mastą.
- 8 TFAS „Veiklos segmentai“ (įsigalios, kai patvirtins Europos Sąjunga, bet ne anksčiau kaip nuo 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais). Šis standartas reikalauja atskleisti informaciją apie bendrovės veiklos segmentus, prekes ir paslaugas bei geografinius regionus, kuriuose dirba bendrovė, taip pat jos pagrindinius klientus. 8 TFAS pakeis 14 TAS „Segmentai“.
- 1 TAS „Finansinės atskaitomybės pateikimas“ pakeitimas („Kapitalo atskleidimai“) (įsigalioja nuo 2007 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais). Šis pakeitimas reikalauja atskleisti papildomą informaciją, kuri leistų finansinės atskaitomybės vartotojams įvertinti bendrovės kapitalo valdymo tikslus, politiką bei priemones jam valdyti.
- 7 TFAAK „Finansinės atskaitomybės tikslinimas pagal 29 TAS „Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“ (įsigalioja nuo 2006 m. kovo 1 d. prasidedančiais metais). Šis išaiškinimas pateikia nuorodas, kaip pritaikyti 29 TAS reikalavimus tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai bendrovė nustato, kad jos funkcinė valiuta yra hiperinfliacinė, nors ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais hiperinfliacijos nebuvo.
- 8 TFAAK „2 TFAS apimtis“ (įsigalioja nuo 2006 m. gegužės 1 d. prasidedančiais metais). Šis išaiškinimas reikalauja, kad 2 TFAS būtų taikomas bet kokiems susitarimams, kuriais remiantis išleidžiamos nuosavybės priemonės yra apmokamos žemesne nei jų tikroji vertė.
- 9 TFAAK „Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“ (įsigalioja nuo 2006 m. birželio 1 d. prasidedančiais metais). Šis išaiškinimas nustato, kad įterptinės išvestinės finansinės priemonės egzistavimo nustatymo data yra ta, kai bendrovė tampa sandorio šalimi, ir pakartotinis nustatymas atliekamas tik tada, kai sudarytas sandoris yra pakeičiamas tiek, kad reikšmingai pasikeičia jo pinigų srautai.
- 10 TFAAK „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir vertės sumažėjimas“ (įsigalioja nuo 2006 m. lapkričio 1 d. prasidedančiais metais). Šis išaiškinimas nustato, kad bendrovė negali atstatyti ankstesniais tarpiniais laikotarpiais apskaityto prestižo ar investicijų į nuosavybės priemones ar savikainą apskaitomą finansinį turtą vertės sumažėjimo.

(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### Pateikimo pagrindas (tęsinys)

- 11 TFAAK „2 TFAS – Grupės ir nuosavų akcijų sandoriai“ (įsigalioja nuo 2007 m. kovo 1 d. prasidedančiais metais). Šis išaiškinimas nurodo, kaip atskirti sandorius, kuriuose atsiskaitoma nuosavybės priemonėmis, nuo tų, kuriuose atsiskaitoma pinigais, taip pat nurodo, kaip apskaityti akcijomis išreikštų mokėjimų susitarimus, kuriuose dalyvauja dvi ar daugiau tos pačios grupės bendrovės, atskirose tos grupės bendrovių finansinėse atskaitomybėse.
- 12 TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“ (įsigalios, kai patvirtins Europos Sąjunga, bet ne anksčiau kaip nuo 2008 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais). Šis išaiškinimas nurodo, kaip paslaugų koncesijų valdytojai turėtų taikyti galiojančius Tarptautinius finansinius atskaitomybės standartus teisių ir įsipareigojimų, prisiimamų pagal paslaugų koncesijų sutartis, apskaitymui.

Grupė tikisi, kad aukščiau minėti nutarimai neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinei atskaitomybei pirminio pritaikymo metu, išskyrus 7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“, 1 TAS pakeitimą „Kapitalo atskleidimai“ bei 8 TFAS „Veiklos segmentai“.

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

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, įskaitant minimalius specifinius atskleidimus apie kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką, apimant jautrumo analizę rinkos rizikai. 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 atskleisti bendrovės kapitalo valdymo tikslus, politiką bei priemones jam valdyti. Grupė apsvartė 7 TFAS ir 1 TAS pakeitimo įtaką finansinei atskaitomybei ir nustatė, kad papildomi šios finansinės atskaitomybės atskleidimai būtų rinkos rizikos jautrumo analizė bei kapitalo atskleidimai pagal pakeisto 1 TAS reikalavimus. Grupė taikys 7 TFAS ir pakeisto 1 TAS reikalavimus nuo 2007 m. sausio 1 d.

### 8 TFAS „Veiklos segmentai“

Grupės vadovybė dar nėra įvertinusi, kokią įtaką finansinės atskaitomybės pateikimui turės 8 TFAS „Veiklos segmentai“.

### 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 nerealizuoti sandorių tarp Grupės įmonių pelnas / nuostoliai yra eliminuojami, išskyrus atvejus, kai sandoris turi perleisto 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 perviršis, 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 pasikeitimo dalį nuo įsigijimo dienos. Mažumos dalis yra atvaizduota nuosavybėje.

Mažumos dalies pardavimas apskaitytas Grupės finansinės atskaitomybės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje

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



(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *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 išgijimo savikaina, įskaitant prestižą. Vėlesni apskaitinės vertės pokyčiai atspindi Grupei priklausančios asocijuotos įmonės grynojo turto pasikeitimą po išgijimo 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 perleisto turto vertės sumažėjimo įrodymų.

### *Klaidų taisymas*

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

Kai yra neįmanoma nustatyti klaidos įtakos konkrečiam palyginamajam laikotarpiui ar laikotarpiams, įmonė privalo koreguoti atitinkamai anksčiausią įmanomą laikotarpį, kuris gali būti ir einamasis laikotarpis.

### *Palyginamieji skaičiai*

Kur buvo būtina, palyginamieji skaičiai buvo pertvarkyti, kad atitiktų einamųjų metų atskaitomybės pateikimą.

2005 m. rugsėjo 22 d. Bankas išgijo 83,01% A/S „Latvijas Krājbanka“ balsavimo teisę suteikiančių akcijų. 2005 m. gruodžio 31 tikrosios A/S „Latvijas Krājbanka“ pripažinto turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertės įvertinimas buvo atidėtas, Grupei siekiant įvykdyti A/S „Latvijas Krājbanka“ turimo nematerialaus turto nepriklausomą įvertinimą. Nematerialaus turto įvertinimas buvo gautas 2006 m. gruodį ir nustatyta, kad tikroji nematerialaus turto vertė išgijimo metu buvo lygi 18.805 tūkst. litų, t. y. 14.409 tūkst. litų, didesnė negu buvo pripažinta A/S „Latvijas Krājbanka“ balanse išgijimo datai (žr. 29 pastabą). Padidėjimą sudaro Latvijas Krājbanka prekinio ženklo, nesutartinių klientų ryšių ir nuolatinės indėlių bazės vertė.

2005 m. palyginamoji informacija buvo pakoreguota, siekiant parodyti šį įvertinimą. Nematerialaus turto vertė padidėjo 14.409 tūkst. litų, bei buvo pripažintas 2.202 tūkst. litų atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas. Po koregavimo prestižo nebeliko. Nuo išgijimo dienos nematerialaus turto amortizacija padidėjo 337 tūkst. litų, todėl šia suma buvo koreguotas 2005 metų Grupės rezultatas.

### *Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai*

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

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino ir finansinį turtą, galimam pardavimui. Finansinis turtas išgijimo metu yra pripažįstamas tikrąją vertę, pridėdant tiesiogiai priskirtinas išgijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąją vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje. Grupės finansinio turto kategorija yra nustatoma turto išgijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną. Atsiskaitymo diena yra perkamo turto gavimo Grupėje diena (turtas yra pripažįstamas Grupės finansinėje atskaitomybėje) arba Grupės parduodamo turto perdavimo diena (turtas nebepripažįstamas Grupės finansinėje atskaitomybėje). Visi kiti pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami kaip išvestiniai sandoriai iki atsiskaitymo dienos.

(tiksliai litais)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)*

#### Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte

##### *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 prekybai ir pripažįstamos pagal finansinių priemonių pirminio pripažinimo politiką ir vėliau yra apskaitomos tikrąja verte. Tikroji vertė yra apskaičiuojama pagal kotiruojamas rinkos kainas arba naudojant kainų nustatymo modelius, kurie apima finansinių priemonių dabartines 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.

##### *Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai*

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, įsigyti prekybiniais tikslais (išskyrus išvestines priemones) priskiriami „Finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pateikiant pelno (nuostolių) ataskaitoje“ kategorijai. Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai laikomi įsigyti prekybiniais tikslais, jei jie buvo įsigyti siekiant parduoti artimiausiu metu. Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai įsigijimo metu apskaitomi įsigijimo verte ir vėliau perkainojami jų tikrąja verte, kuri yra pagrįsta kotiruojama rinkos kaina. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų perkainojimo, yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanų ir dividendų pajamos ar palūkanų sąnaudos iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų apskaitomi atitinkamai palūkanų ir dividendų pajamose ar palūkanų sąnaudose.

##### *Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte*

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai Bendrovės vadovybės sprendimu yra priskiriami šiai kategorijai pirminio pripažinimo metu, jeigu jie atitinka šiuos reikalavimus:

- toks priskyrimas panaikina ar reikšmingai sumažina skirtumus, kurie atsirastų taikant nevienodus turto ar įsipareigojimų vertinimo principus ir, atitinkamai, skirtingus pelno ar nuostolių pripažinimo principus;
- turtas ar įsipareigojimai priklauso finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ar abiejų grupių, kurie yra vertinami tikrąja verte, remiantis dokumentais pagrįsta rizikos valdymo ar investavimo strategija;
- finansinė priemonė apima įterptinę išvestinę priemonę, nebent įterptinė išvestinė priemonė reikšmingai nepakeičia pinigų srautų ar akivaizdu, neatliekant detalaus vertinimo, kad atskirai ji nebūtų apskaityta.

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte, balanse yra apskaitomi tikrąja verte. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų perkainojimo, yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanų ir dividendų pajamos ar palūkanų sąnaudos iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų apskaitomos atitinkamai palūkanų ir dividendų pajamose ar palūkanų sąnaudose.

##### Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

Iki išpirkimo dienos laikomas neišvestinis finansinis turtas, kuris turi nustatytus mokėjimus ir nustatytą išpirkimo datą, yra klasifikuojamas kaip iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, jei Grupė ketina ir gali laikyti šią investiciją iki išpirkimo dienos. Investicijos, kurių laikymo terminas neapibrėžtas, negali patekti į šią kategoriją. Kitos ilgalaikės iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, tokios kaip skolos vertybiniai popieriai, yra vertinamos amortizuota savikaina. Ši vertė yra skaičiuojama iš įsigijimo savikainos atėmus pagrindinės sumos grąžinimus, pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, kuri apskaičiuojama naudojant efektyvios palūkanų normos metodą kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir išpirkimo sumos. Šie skaičiavimai apima visus gautus ar sumokėtus komisinius mokesčius tarp sutarties šalių, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudėtinė dalis, išlaidas ir visus kitus priemokus ir nuolaidas. Pelnas ar nuostoliai iš investicijų, apskaitomų amortizuota verte, yra pripažįstami pajamose, kai šios investicijos yra nurašomos arba jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)*

#### Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuris turi pastovius ar nustatytus mokėjimus ir kuris nėra kotiruojamas rinkoje. Toks turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai paskolos ar gautinos sumos yra nurašomos ar jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstami balanse jų išmokėjimo dieną. Nuo paskolos sutarties pasirašymo dienos iki paskolos išmokėjimo dienos ji yra apskaitoma 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 už kurias vėluojama mokėti palūkanas daugiau kaip 90 dienų juridiniai asmenys ir 180 ir daugiau dienų fiziniai asmenys.

#### *Nurašymai*

Kai nėra paskolų ir išankstinių apmokėjimų atgavimo tikimybės ir ikeistas turtas yra realizuotas, jos nurašomos, mažinant paskolų vertės sumažėjimo sumą. Sprendimą nurašyti paskolas priima Grupės vadovybė. Susigražinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

#### *Skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas)*

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

Skolos įsipareigojimų supirkimo straipsnis apima visą balanso sudarymo dieną neapmokėtų sąskaitų sumą bei visas sukauptas sumas už neapmokėtas sąskaitas.

#### Finansinis turtas laikomas galimam pardavimui

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

Investicijų, kuriomis yra prekiaujama aktyviose finansų rinkose, tikroji vertė yra nustatoma pagal tuo metu uždarymo rinkos kainą, artimiausią balanso sudarymo datai. Investicijoms, kurioms nėra aktyvios rinkos, tikroji vertė yra nustatoma naudojant vertinimo metodus. Tokie metodai remiasi pastaruoju metu rinkoje įvykdytais sandoriais, panašių instrumentų rinkos kaina arba pinigų srautų analize.

(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)*

#### Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurios pelno (nuostolių) ataskaitoje nėra apskaitomos tikrąja verte, ir jų sutartyse yra numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigus ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar padengti įsipareigojimą apskaičiuojant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Grupės akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip įsipareigojimai. Sudėtinių finansinių priemonių dalys, kurios turi tiek įsipareigojimų, tiek nuosavybės požymių, yra apskaitomos atskirai, nuosavybės daliai priskiriant sumą, likusią iš visos priemonės sumos, atėmus įsipareigojimo dalį, apskaičiuota jos tikrąja verte išleidimo dieną.

Po pirminio pripažinimo išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos yra apskaitomi amortizuota verte, naudojant efektyvią palūkanų normą. Amortizuota savikaina yra apskaičiuojama įtraukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias išleidimo metu, taip pat kitas išlaidas, kurios yra sudėtinės efektyvios palūkanų normos dalys.

### *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 turtu 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 turtu yra įvertinamas mažesniąja 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 žemesniąja 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.

(tiksliai lietuviškai)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *P pinigai ir pinigų ekvivalentai*

Grynieji pinigai, taurieji metalai, lėšos Centrinuose bankuose ir kitų bankų korespondentinėse sąskaitose, dėl didelio jų likvidumo bei termino iki 3 mėnesių, pinigų srautų atskaitoje laikomi pinigais ir pinigų ekvivalentais.

Centrinuose banke laikomos privalomosios atsargos yra priskiriamos pinigams ir jų ekvivalentams, nes pagal Lietuvos ir Latvijos centrinių bankų reikalavimus Grupė yra įpareigota laikyti vidutinį lėšų likutį per nustatytą laikotarpį, tačiau kasdieniniams tikslams Grupė gali naudoti visą lėšų likutį.

### *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 grąžinti atvaizduojamas tikrąja verte kaip prekybinis įsipareigojimas.

### *Nuoma*

#### *Išperkamoji – Grupė kaip nuomininkas*

Grupė pripažįsta išperkamosios nuomos turtą ir susijusius įsipareigojimus balanse išperkamosios nuomos laikotarpio pradžios dieną ir apskaito jį mažesne iš tikrosios išperkamosios nuomos turto vertės ir dabartinės minimalių išperkamosios nuomos įmokų vertės. 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 įsipareigojimo. Finansavimo kaina yra paskirstoma per nuomos laikotarpį taip, kad atitiktų pastovią palūkanų normą, mokamą nuo likusio įsipareigojimo kiekvieno atskaitinio laikotarpio pabaigoje.

#### *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.

#### *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.

#### *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) atskaitoje 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)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Pelno mokestis*

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

Iki 2006 m. sausio 1 d. galiojantis pelno mokesčio tarifas buvo 15%. 2006 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikoje įsigaliojo Laikinasis socialinio mokesčio įstatymas, kuris numato, kad, pradedant nuo 2006 m. sausio 1 d., vienus metus kartu su įmonių pelno mokesčiu įmonės turės mokėti papildomą 4% mokesť nuo bazės, apskaičiuotos pagal pelno mokesčio apskaičiavimo taisykles, o pradedant nuo 2007 m. sausio 1 d. – 3% mokesť. Po 2007 m. pelno mokestis įmonėms Lietuvos Respublikoje bus 15%.

Lietuvoje mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliami 5 metus, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių nuostolius, kurie gali būti perkeliami 3 metus. Vertybinių popierių pardavimo ir / ar išvestinių finansinių priemonių pardavimo nuostoliai gali mažinti tik tokio pat pobūdžio apmokestinamas pajamas.

2006 m. ir 2005 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Latvijoje buvo 15%, o apmokestinimo bazė yra mokestinio laikotarpio apmokestinamasis pelnas.

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

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

Atidėtasis pelno mokestis yra pateikiamas laikiniams skirtumams, atsirandantiems 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.

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

(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Ilgalaikis materialusis turtas*

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus pastatus, yra apskaitomas įsigijimo verte, į kurią neįeina kasdieninės priežiūros išlaidos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį. Įsigijimo vertė apima ilgalaikio materialiojo turto 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 vėlesnius vertės sumažėjimo nuostolius. 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 grynojų 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 pradamas 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.

(tūkstančiais litų)

## 2. 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, menama 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 parodomos 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 perviršį, lyginant su grynąja įsigyjamo turto, išipareigojimų ir neapibrėžtų išipareigojimų 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 vienetais arba pinigų generuojančių vienetų grupėms, kurios, kaip tikimasi, turės naudos iš susijungimo, nepriklausomai nuo to, ar kitas Grupės turtas ir išipareigojimai yra priskirti šiems vienetais 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 (pinigų srautus generuojančių vienetų grupės), kuriam (kuriiai) yra priskirtas prestižas, atsiperkamąją vertę. Kai pinigų srautus generuojančio vieneto (pinigų srautus generuojančių vienetų grupės) atsiperkamoji vertė yra mažesnė už jo (jos) balansinę vertę, pripažįstamas vertės sumažėjimo nuostolis. Kai prestižas sudaro pinigų srautus generuojančio vieneto (pinigų srautus generuojančių vienetų grupės) 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.



(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Kitas nematerialusis turtas*

Atskirai išigijamas nematerialusis turtas yra apskaitomas išigijimo savikaina. Verslo jungimo metu išigyto nematerialiojo turto išigijimo vertė yra lygi tikrajai jo vertei verslo jungimo dieną. Vėliau nematerialusis turtas yra apskaitomas išigijimo 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 per jo naudingo tarnavimo laikotarpį ir yra įvertinamas jo vertės sumažėjimas, kai tik atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Amortizacijos laikotarpiai ir metodika nematerialiajam turtui su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje. Įvertintas naudingo tarnavimo laikotarpis nematerialiam turtui su apibrėžtu naudingo tarnavimo laikotarpiu yra pateikiamas žemiau:

	<u>Metai</u>
Nesutartiniai klientų ryšiai	10 metų
Nuolatinė indėlių bazė	7 metai
Kitas nematerialusis turtas (programinė įranga ir licencijos)	1 – 5 metai

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.

### *Finansinio turto vertės sumažėjimas*

Kiekvieną balanso sudarymo datą Grupė vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję, jei yra nustatytas vertės sumažėjimas, kurį sąlygojo vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolio įvykiai) ir tas (ar tie) nuostolio įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir yra įmanoma tą įtaką patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti arba kur yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios įtakotų klientų įsipareigojimų nevykdymą.

### Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų

Vertindama lėšas bankuose ir paskolas bei kitas gautinas sumas iš klientų, Grupė nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai arba turto vertės sumažėjimo įrodymai 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 grupes ir toms grupėms vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai. Turtas, kuriam vertės sumažėjimas yra nustatytas individualiai ir kuriam vertės sumažėjimo nuostoliai yra ir toliau pripažįstami, nėra įtraukiamas į bendrai vertinamų paskolų vertės sumažėjimo įvertinimą.

Jeigu yra požymių, kad turto vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti). Turto balansinė vertė yra mažinama apskaičiuoto vertės sumažėjimo suma, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja arba padidėja ir šis sumažėjimas (padidėjimas) gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykusių po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas arba padidinamas.

Planuojamų pinigų srautų dabartinė vertė yra apskaičiuojama naudojant pradinę efektyvią palūkanų normą. Jeigu paskolos palūkanų norma yra kintama, diskontuojant pinigų srautus yra naudojama dabartinė efektyvioji palūkanų norma. Planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas iš turto su įkaitu, apima ir pinigų srautus, kurie būtų gauti pardavus įkeistą turtą (įvertinus turto perėmimo ir perdavimo kaštus), nepriklausomai nuo to turto pardavimas yra tikėtinas, ar ne.

(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Finansinio turto vertės sumažėjimas*

#### Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų

Skaičiuojant vertės sumažėjimą bendrai vertinamas finansiniam turtui, šis turtas yra grupuojamas, remiantis vidine Grupės kredito reitingo sistema, kuri įvertina tokius kredito rizikos požymius, kaip turto tipas, veiklos pobūdis, geografinė padėtis, įkeitimo tipas, pradelimo duomenys ir kiti panašūs požymiai.

Planuojami finansinio turto grupės pinigų srautai, kai turto vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai, yra apskaičiuojami remiantis istoriniais patirtų nuostolių duomenimis iš turto su panašiomis kredito rizikos savybėmis. Istoriniai nuostoliai yra koreguojami, remiantis turimais duomenimis, kurie atspindi dabartines sąlygas, kurių nebuvo istorinių duomenų nagrinėjimo laikotarpiu ir eliminuojama istorinių sąlygų, kurios buvo nagrinėjamo laikotarpio metu, bet jų dabar nebėra, įtaka. Planuojamų pinigų srautų įvertinimo pokyčiai yra tiesiogiai susiję su atitinkamų nuolat stebimų duomenų pokyčiais. Planuojamų pinigų srautų įvertinimo metodologija ir prielaidos yra peržiūrimas nuolat, tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų ir faktiškai patirtų nuostolių.

#### Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

Iki išpirkimo dienos laikomoms investicijoms Grupė individualiai nustato, ar yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad patirtas vertės sumažėjimo nuostolis, nuostolio suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp balansinės turto vertės ir dabartinės planuojamų pinigų srautų vertės. Turto balansinė vertė yra mažinama, ir apskaičiuota vertės sumažėjimo suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

#### Persvarstytos paskolos

Jeigu yra įmanoma, Grupė stengiasi restruktūrizuoti paskolą, o ne perimti įkeistą turtą. Tai gali būti daroma pratęsiant mokėjimų terminus ir pasirašant sutartį naujomis sąlygomis. Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė nuolatos peržiūri, ar restruktūrizuotos paskolos sąlygų yra laikomasi ir ateities mokėjimai yra tikėtini. Tokia paskola yra toliau individualiai arba bendrai vertinama, naudojant paskolos pradinę efektyvią palūkanų normą.

### *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 atskaitinę 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.

(tiksliai) (tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Kreditavimo įsipareigojimai*

Kreditavimo įsipareigojimai yra teisė padidinti išskolinimą paskolos, garantijos arba akredityvo 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. Kreditavimo įsipareigojimai yra traktuojami kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė išleidžia finansines garantijas akredityvų, garantijų ir akceptų forma. Finansinės garantijos pirminio pripažinimo metu yra vertinamos tikrąja verte (gautos premijos suma) Kitų įsipareigojimų straipsnyje. Vėlesnio vertinimo metu Grupės įsipareigojimas yra vertinamas didesne iš amortizuotos premijos ir išlaidų, reikalingų padengti finansinius įsipareigojimus, atsirandančius dėl suteiktų garantijų, verte.

Bet koks įsipareigojimo padidėjimas, susijęs su garantijomis, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomas vertės sumažėjimo išlaidose. Gauta premija yra pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje grynosiose komisinių pajamose tiesiniu būdu per visą garantijos laikotarpį.

Garantijos yra neatšaukiami užtikrinimai, kad Grupė atsiskaitys kliento vardu su trečiosiomis šalimis, kai jis negalės įvykdyti savo įsipareigojimų trečiosioms šalims. Garantijos įvykdymo atveju ji yra apskaitoma balanse ir yra įvertinama, ar neegzistuoja vertės sumažėjimo įrodymų. Iki garantijos įvykdymo ji pripažįstama kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

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. Akredityvai yra pripažįstami rizikingu turtu kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

### *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 išteklių, 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 apskaičiuota naudojant priešmokestinę normą ir atspindinčią susijusio įsipareigojimo riziką. 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 pensijinių ar kitų reikšmingų kompensacinių išmokų, kurioms reikalingi sukauptimai.

(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *Istatinis kapitalas*

#### *Istatinis 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 išpareigojimais 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 pridėdant svertinį vidurkį visų potencialių paprastųjų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastąsias akcijas.

#### *Neapibrėžtumai*

Neapibrėžti išpareigojimai 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.

#### *Įvertinimų naudojimas finansinėje atskaitomybėje*

Vadovybė, rengdama finansinę atskaitomybę, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie įtakoja turto, išpareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimą. Šioje finansinėje atskaitomybėje reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, yra nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas (įskaitant prestižą), atidėjimai neatšaukiamiems išpareigojimams išduoti paskolas ir akreditivams bei garantijoms.

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

Grupė nuolatos peržiūri paskolas ir gautinas sumas, tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Grupė įvertina vertės sumažėjimo sumą remdamasi savo profesiniu sprendimu, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra nepakankamai panašių į jį skolininkų istorinių duomenų. 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 yra tiesiogiai susijusios su to turto grupės išpareigojimų 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.

(tiksliai litais)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *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 užsienio valiuta, yra įvertinami funkcinę valiutą pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį balanso sudarymo dieną. Valiutos kurso pasikeitimo pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje operacijų užsienio valiuta straipsnyje. 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.

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>2006 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>2005 m. gruodžio 31 d.</i>
1 euras*	3.4528	3.4528
1 JAV doleris	2.6304	2.9102
100 Rusijos rublių	9.9708	10.1312
1 Latvijos latas**	4.9537	4.9565
1 Dž. Britanijos svaras sterlingas	5.1468	5.0141

\*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 lito 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 svartinį 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*

Segmentas yra išskiriama Grupės dalis, kuri arba užsiima produktų ar paslaugų teikimu (verslo segmentas) arba produktų ir paslaugų teikimu tam tikroje ekonominėje erdvėje (geografinis segmentas), kuriam būdingos skirtingos rizikos bei graža nei kitiems segmentams. Segmentų pajamos, išlaidos ir veikla apima ir perkėlimus tarp verslo bei geografinių segmentų.

(tūkstančiais litų)

## 2. Apskaitos principai (tęsinys)

### *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.

### *Įvykiai po balanso sudarymo dienos*

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

(tūkstančiais litų)

**3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigai ir pinigų ekvivalentai susideda:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Gryni pinigai	199.099	161.855
Korespondentinės sąskaitos centriniuose bankuose	542.252	315.804
Korespondentinės sąskaitos kitose kredito institucijose	479.178	622.969
Iki 90 dienų terminuotieji indėliai kredito institucijose	534.071	193.531
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b><u>1.754.600</u></b>	<b><u>1.294.159</u></b>

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 per mėnesį 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 neskaičiuojamas. 2006 m. gruodžio 31 d. palūkanas uždirbanti dalis buvo lygi 1/3 visų privalomųjų atsargų. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

Privalomųjų rezervų norma Latvijoje yra 8%.

**4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte**

Finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, yra prekiaujama. Šis turtas susideda iš:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	207.425	171.854
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	89.612	582.194
Įmonių obligacijos	118.901	172.578
Įmonių akcijos	2.938	1.838
Investicinių fondų vienetai	45.145	-
Išvestinės finansinės priemonės	2.989	3.367
<b>Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte</b>	<b><u>467.010</u></b>	<b><u>931.831</u></b>

Vertybinių popierių pradinis pelningumas ir išpirkimo terminai yra šie:

	<u>2006 m.</u>		<u>2005 m.</u>	
	<u>%</u>	<u>Išpirkimo terminas</u>	<u>%</u>	<u>Išpirkimo terminas</u>
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	2,5 - 10	2007 - 2016	2,5 - 11	2006 - 2015
Kiti vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	3,5 - 11	2007 - 2015	2,5 - 10	2006 - 2013
Įmonių obligacijos	3,3 - 5,6	2007 - 2013	2,875 - 11	2006 - 2015

(tūkst. litų)

#### 4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikraja verte (tęsinys)

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

	2006 m.			2005 m.		
	Sąlyginės vertės	Tikrosios vertės Turtas	Įsipareigojimai	Sąlyginės vertės	Tikrosios vertės Turtas	Įsipareigojimai
<b>Užsienio valiutų sandoriai</b>						
Išankstiniai (forward) ir apsigkeitimo (swaps) sandoriai – užsienio	421.199	416	1.571	214.231	109	546
Išankstiniai (forward) ir apsigkeitimo (swaps) sandoriai – vidaus	193.358	2	96	30.385	10	10
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	2.571	-	-	3.248	-
<b>Iš viso</b>	<b>614.557</b>	<b>2.989</b>	<b>1.667</b>	<b>244.616</b>	<b>3.367</b>	<b>556</b>

Pasirinkimo pirkti (call options) sandoriai apima sudėtinės išvestines finansines priemones, atskirtas nuo pagrindinių skolos vertybinių popierių (žr. 7 pastabą). Kadangi šiems išvestiniams instrumentams nėra pardavimo rinkos, jų vertė nustatoma naudojant teorinius pasirinkimo sandorių vertinimo metodus.

#### 5. Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose sudaro terminuotieji indėliai virš 90 dienų.

	EBPO		Lietuva		Rusija		Iš viso	
	2006 m.	2005 m.	2006 m.	2005 m.	2006 m.	2005 m.	2006 m.	2005 m.
Virš 90 dienų terminuotieji indėliai	144.485	37.177	2.201	18	26.316	-	173.002	37.195
<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose</b>	<b>144.485</b>	<b>37.177</b>	<b>2.201</b>	<b>18</b>	<b>26.316</b>	<b>-</b>	<b>173.002</b>	<b>37.195</b>

#### 6. Paskolos klientams, grynąja verte

Paskolas klientams sudaro:

	2006 m.	2005 m.
Paskolos klientams	2.219.247	1.593.343
Overdraftai	243.730	174.643
Skolos vekseliai	86.930	126.265
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	20.667	16.466
Skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas)	1.981	1.236
	<b>2.572.555</b>	<b>1.911.953</b>
Atimti: paskolų vertės sumažėjimas (13 pastaba)	(34.695)	(46.091)
<b>Paskolos klientams, grynąja verte</b>	<b>2.537.860</b>	<b>1.865.862</b>

2006 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, nepaisant to, kad klientas vykdo savo įsipareigojimus. Tikroji tokių vertybinių popierių vertė 2006 m. gruodžio 31 d. buvo 35.162 tūkst. litų (27.013 tūkst. litų 2005 m. gruodžio 31 d.).



(tūkstančiais litų)

**6. Paskolos klientams, grynąja verte (tęsinys)**

Paskolos buvo išduotos šiems klientų tipams:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Individualios įmonės	1.203.415	978.455
Privatus asmenys	1.273.427	877.601
Budžetinės įstaigos ir savivaldybės	11.553	9.545
Valstybinės įmonės	21.348	246
Kiti	28.117	15
<b>Paskolos klientams, grynąja verte</b>	<b><u>2.537.860</u></b>	<b><u>1.865.862</u></b>

Daugiausiai paskolų yra išduota šiems sektoriams:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Fiziniai asmenys	1.273.427	877.601
Finansinis tarpininkavimas	272.206	443.822
Paslaugos	264.930	50.178
Nekilnojamas turtas	193.694	84.160
Prekyba	155.044	141.130
Gamyba	143.825	99.169
Statyba	119.365	-
Žemdirbystė ir maisto pramonė	39.837	91.079
Transportas	32.965	18.242
Vyriausybė ir savivaldybės	11.643	4.717
Metalurgija	302	221
Elektros energija	-	17.115
Kuras, dujos ir chemikalai	-	5.428
Kitos	30.622	33.000
<b>Paskolos klientams, grynąja verte</b>	<b><u>2.537.860</u></b>	<b><u>1.865.862</u></b>

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

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Nesumokėta paskolų suma	2.574.762	1.909.716
Priskaičiuotos ir nesumokėtos palūkanos	10.248	9.060
Ateinančių laikotarpių pajamos	(12.455)	(6.823)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(34.695)	(46.091)
<b>Paskolos klientams, grynąja verte</b>	<b><u>2.537.860</u></b>	<b><u>1.865.862</u></b>

Palūkanų pajamos per 2006 m., uždirbtos iš paskolų, kurioms buvo apskaitytas vertės sumažėjimas, sudarė 3.270 tūkst. litų (2005 m. – 2.419 tūkst. litų).

(tūkst. litų)

**7. Finansinis turtas, skirtas parduoti, ir iki išpirkimo laikomas finansinis turtas**

Iki išpirkimo laikomą finansinį turtą sudaro:

	<i>2006 m.</i>		<i>2005 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Įmonių obligacijos	79.005	79.905	75.201	77.764
Vyriausybių obligacijos	66.282	64.928	80.995	77.695
<b>Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas</b>	<b>145.287</b>	<b>144.833</b>	<b>156.196</b>	<b>155.459</b>

Šio finansinio turto palūkanų normos ir išpirkimo terminai pateikiami lentelėje:

	<i>2006 m.</i>		<i>2005 m.</i>	
	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>
Įmonių obligacijos	2,5-9,75	2007-2013	2,5-6,15	2007 m.
Vyriausybių obligacijos	5-5,625	2007-2013	5,625-8,125	2006 m.– 2007 m.

Finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui, sudaro

	<i>2006 m.</i>		<i>2005 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	984	968	-	-
Kitos vyriausybių obligacijos	865.502	855.633	-	-
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>	<b>866.486</b>	<b>856.601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Iki išpirkimo laikomą finansinį turtą sudaro įmonių bei vyriausybių obligacijos bei 2005 m. Grupės įsigytos obligacijos su įterptomis išvestinėmis priemonėmis. Išvestinės priemonės, įterptos į šias obligacijas, buvo atskirtos ir apskaitytos išvestinėse finansinėse priemonėse (žr. 4 pastabą). Po išvestinių priemonių atskyrimo, įsigyti vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota verte, atsižvelgiant į panašių obligacijų rinkos pelningumą pagal jų išpirkimo terminą ir kreditavimo riziką išsigijimo dieną, kadangi šiais vertybiniais popieriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose. Šių vertybinių popierių amortizuota vertė 2006 m. gruodžio 31 d. sudarė 67.802 tūkst. litų (66.148 tūkst. litų 2005 m. gruodžio 31 d.).

Investicijų, laikomų iki termino pabaigos, tikroji vertė 2006 m. gruodžio 31 d. buvo 143.877 tūkst. litų (2005 m. gruodžio 31 d. buvo 153.190 tūkst. litų).

Iki išpirkimo laikomo finansinio turto uždirbtos palūkanų pajamos 2006 m. sudarė 4.150 tūkst. Lt (2005 m. - 643 tūkst. litų).

(tūkstančiais litų)

**8. Investicijos į asocijuotąsias įmones**

2005 m. pabaigoje Banko dukterinė įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ buvo įsigijusi A/S „Ieguldijumu sabiedrība Astra fondi“ 120.000 išleisčių akcijų (121 tūkst. litų), kurios sudarė 50% įstatinio kapitalo. Astra fondas valdo antro lygio pensijų fondus „Klasika“ ir „Ekstra“. Investicija į asocijuotą įmonę buvo apskaitoma taikant nuosavybės metodą. 2005 m. gruodžio 31 d. Grupei tenkančią asocijuotos įmonės turto dalį pagrįdė sudarė trumpalaikis turtas, lygus 614 tūkst. litų. Grynoji turto ir išpareigojimų vertė buvo lygi 600 tūkst. litų. 2005 m. pajamų ir pelno dalis, tenkanti Grupei, atitinkamai buvo lygi 36 tūkst. litų ir 19 tūkst. litų.

2006 m. A/S „Latvija Krājbanka“ įsigijo likusius 50 proc. balsavimo teisę suteikiančių A/S „Ieguldijumu sabiedrība Astra fondi“ akcijų (žr. 29 pastabą). Tokiu būdu A/S „Ieguldijumu sabiedrība Astra fondi“ iš asocijuotos įmonės tapo Grupės dukterine įmone ir yra pilnai konsoliduojama šioje finansinėje atskaitomybėje nuo įsigijimo datos.

**9. Investicinis turtas**

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri 2006 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>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Pradinis likutis sausio 1 d.	17.056	-
Įsigijimai	11.521	12.255
Pardavimai	(14.957)	-
Grynasis pelnas iš tikrosios vertės koregavimo	4.761	4.801
	<u>18.381</u>	<u>17.056</u>
<b>Galutinis likutis gruodžio 31 d.</b>	<b><u>18.381</u></b>	<b><u>17.056</u></b>

**10. 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>
<b>Savikaina</b>						
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>54.718</b>	<b>17.639</b>	<b>75.419</b>	<b>7.979</b>	<b>6.740</b>	<b>162.495</b>
Įsigijimai	3.518	433	15.376	1.766	5.183	26.276
Nurašymai	(205)	(813)	(4.150)	(1.445)	(823)	(7.436)
Perkėlimai	-	-	(1.113)	-	(719)	(1.832)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>58.031</b>	<b>17.259</b>	<b>85.532</b>	<b>8.300</b>	<b>10.381</b>	<b>179.503</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas</b>						
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.116</b>	<b>2.649</b>	<b>29.496</b>	<b>4.297</b>	<b>-</b>	<b>37.558</b>
Nusidėvėjimas per metus	1.240	3.253	9.055	1.235	-	14.783
Nurašymai	(49)	(518)	(4.105)	(1.365)	-	(6.037)
Perkėlimai	-	-	(28)	-	-	(28)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.307</b>	<b>5.384</b>	<b>34.418</b>	<b>4.167</b>	<b>-</b>	<b>46.276</b>
<b>Likutinė vertė</b>						
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>53.602</b>	<b>14.990</b>	<b>45.923</b>	<b>3.682</b>	<b>6.740</b>	<b>124.937</b>
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>55.724</b>	<b>11.875</b>	<b>51.114</b>	<b>4.133</b>	<b>10.381</b>	<b>133.227</b>

(tūkstančiais litų)

**10. 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>
<b>Savikaina</b>						
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>28.882</b>	<b>2.436</b>	<b>68.835</b>	<b>7.686</b>	<b>1.269</b>	<b>109.108</b>
Įsigijimai	-	1.121	4.141	1.070	5.936	12.268
Įsigijimai, susiję su A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijimu (29 pastaba)	25.937	14.919	4.174	986	-	46.016
Nurašymai	(101)	(837)	(2.168)	(1.763)	(465)	(5.334)
Perkėlimai	-	-	437*	-	-	437
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>54.718</b>	<b>17.639</b>	<b>75.419</b>	<b>7.979</b>	<b>6.740</b>	<b>162.495</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas</b>						
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>569</b>	<b>2.187</b>	<b>24.838</b>	<b>5.302</b>	-	<b>32.896</b>
Nusidėvėjimas per metus	550	1.184	6.805	728	-	9.267
Nurašymai	(3)	(722)	(2.147)	(1.733)	-	(4.605)
Perkėlimai	-	-	-	-	-	-
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.116</b>	<b>2.649</b>	<b>29.496</b>	<b>4.297</b>	-	<b>37.558</b>
<b>Likutinė vertė</b>						
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>28.313</b>	<b>249</b>	<b>43.997</b>	<b>2.384</b>	<b>1.269</b>	<b>76.212</b>
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>53.602</b>	<b>14.990</b>	<b>45.923</b>	<b>3.682</b>	<b>6.740</b>	<b>124.937</b>

\*2005 m. Grupė perkėle bankomatus į ilgalaikio materialiojo turto 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 2006 m. gruodžio 31 d. būtų 32.605 tūkst. litų (40.891 tūkst. litų 2005 m. gruodžio 31 d.).

(tūkstančiais litų)

**11. Nematerialusis turtas**

Nematerialiojo turto pasikeitimas:

	<i>Nesutartiniai klientų ryšiai</i>	<i>Nuolatinė indėlių bazė</i>	<i>Prekinis ženklas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>	<i>Pensijų sutarčių portfelis</i>	<i>Iš viso</i>
<b>Savikaina</b>						
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.133</b>	<b>8.005</b>	<b>4.271</b>	<b>9.523</b>	-	<b>23.932</b>
Įsigijimai	-	-	-	2.790	-	2.790
Įsigijimai, susiję su A/S „Įguldijumu sabiedrība Astra fondi“ įsigijimu (29 pastaba)	-	-	-	-	1.182	1.182
Nurašymai	-	-	-	(774)	-	(774)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.133</b>	<b>8.005</b>	<b>4.271</b>	<b>11.539</b>	<b>1.182</b>	<b>27.130</b>
<b>Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas</b>						
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>53</b>	<b>284</b>	-	<b>4.250</b>	-	<b>4.587</b>
Amortizacija per metus	212	1.140	-	2.144	-	3.496
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-	591	591
Nurašymai	-	-	-	(734)	-	(734)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>265</b>	<b>1.424</b>	-	<b>5.660</b>	<b>591</b>	<b>7.940</b>
<b>Likutinė vertė:</b>						
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.080</b>	<b>7.721</b>	<b>4.271</b>	<b>5.273</b>	-	<b>19.345</b>
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.868</b>	<b>6.581</b>	<b>4.271</b>	<b>5.879</b>	<b>591</b>	<b>19.190</b>

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

Prekinio ženklo „Latvijas Krājbanka“, kurio įsigijimo vertė lygi 4.271 tūkst. litų ir kuris buvo įsigytas 2005 m. nusipirkus 83,01% A/S „Latvijas Krājbanka“ (žr. 29 pastabą), naudingo tarnavimo laikas yra neapibrėžtas. Buvo padaryta prielaida, jog grynosios palūkanų ir grynosios komisinių pajamos yra su susiję su „Latvijas Krājbanka“ prekinio ženklu, tuo tarpu pelnas iš vertybinių popierių, valiutos keitimo ir kitų pajamų yra nesusiję su prekinio ženklu. Atitinkamai, „Krājbanka“ prekinis ženklas buvo priskirtas Latvijos geografiniam vienetai (grynosioms palūkanų ir grynosioms komisinių pajamoms kaip pinigų uždirbančiam vienetai). Numanomi Latvijos geografinio vieneto pinigų srautai buvo naudojami įvertinant „Krājbanka“ prekinio ženklo vertės sumažėjimą.

Latvijos geografinio vieneto atgautina vertė buvo nustatyta apskaičiuojant naudojimo vertę. Į skaičiavimus buvo įtraukti keturių metų finansiniais biudžetais pagrįsti numanomi pinigų srautai.

Naudojimo vertė yra jautriausia šioms pagrindinėms prielaidoms:

- *Diskonto normos.* Vadovybė jas naudoja norėdama įvertinti veiklos pelningumą bei nustatyti ateities investicinius pasiūlymus. Nustatant pinigų generuojančių vienetų diskonto normas, dėmesys buvo skirtas vidutinei A/S „Latvijas Krājbanka“ kapitalo kainai;
- *Augimo tempų įvertinimai.* Apskaičiuotas konservatyvus Latvijos geografinio vieneto metinis augimo temas yra 5 proc. per metus.

Vadovybė, atsižvelgdama į Latvijos geografinio vieneto įvertinimus, mano, jog nėra jokių pagrįstų ir įmanomų minėtų pagrindinių prielaidų pasikeitimų, kurioms esant vieneto balansinė vertė reikšmingai viršytų atgautinąją vertę.

Ilgalaikių pensijų portfelio sutarčių su klientais įsigijimas yra susijęs su A/S „Įguldijumu sabiedrība Astra fondi“ verslo įsigijimu (žr. 29 pastabą).

(tūkstančiais litų)

**11. Nematerialusis turtas (tęsinys)**

	<i>Nesutartiniai klientų ryšiai</i>	<i>Nuolatinė indėlių bazė</i>	<i>Prekinis ženklas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>	<i>Iš viso</i>
<b>Savikaina</b>					
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-	-	<b>4.833</b>	<b>4.833</b>
Įsigijimai	-	-	-	1.225	1.225
Įsigijimai, susiję su A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijimu (29 pastaba)	2.133	8.005	4.271	3.910	18.319
Nurašymai	-	-	-	(445)	(445)
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.133</b>	<b>8.005</b>	<b>4.271</b>	<b>9.523</b>	<b>23.932</b>
<b>Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas</b>					
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-	-	<b>3.834</b>	<b>3.834</b>
Amortizacija per metus	53	284	-	844	1.181
Nurašymai	-	-	-	(428)	(428)
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>53</b>	<b>284</b>	<b>4.271</b>	<b>4.250</b>	<b>4.587</b>
<b>Likutinė vertė:</b>					
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	-	-	-	<b>999</b>	<b>999</b>
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.080</b>	<b>7.721</b>	<b>4.271</b>	<b>5.273</b>	<b>19.345</b>

(tūkstančiais litų)

**12. Pelno mokestis**

Efektyvi pelno mokesčio norma skiriasi nuo įstatymų 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>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	15.872	8.992
Praeitų laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(110)	(1.291)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	<u>(1.672)</u>	<u>(1.758)</u>
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>14.090</b>	<b>5.943</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio sudedamosios dalys</b>		
<i>Atidėtasis pelno mokesčio turtas</i>		
Vertybinių popierių perkainojimas	1.118	1.250
Mokestinis nuostolis iš finansinių priemonių, keliamas iš 2005-2006 m.	975	546
Išvestinių priemonių perkainojimas	-	1.049
Atostoginių ir premijų sukaupimai	803	505
Apmokestinamojo pelno nemažinantis finansinio turto vertės sumažėjimas	2.349	1.529
Atidėtasis administracinis mokestis	1.519	571
Mokestinis nuostolis, keliamas iš 2002-2006 m.	294	546
Kitas atidėtojo mokesčio turtas	<u>233</u>	<u>141</u>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turto iš viso</b>	<b>7.291</b>	<b>6.137</b>
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	<u>(3.446)</u>	<u>(3.743)</u>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turto, grynąja verte</b>	<b>3.845</b>	<b>2.394</b>
<i>Atidėtieji pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		
Ilgalaikio materialaus ir investicinio turto perkainojimas	(8.462)	(8.951)
Investicijų lengvata	(1.741)	(1.908)
Išvestinių priemonių perkainojimas	(167)	-
Komisinių sąnaudų atidėjimas	(526)	-
Nematerialaus turto tikrosios vertės koregavimas	<u>(1.944)</u>	<u>(2.202)</u>
<b>Atidėtųjų pelno mokesčio įsipareigojimų iš viso</b>	<b>(12.840)</b>	<b>(13.061)</b>
<b>Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte</b>	<b>(8.995)</b>	<b>(10.667)</b>

Grupė turi apskaičiuoti 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 atsverti 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>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 19% tarifą (2005 m. – 15 %)	15.023	7.683
Nuolatiniai skirtumai	(2.329)	(2.502)
Skirtingų mokesčių tarifų kitose šalyse įtaka	(965)	-
Praeitų laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(110)	(1.291)
Laikinių skirtumų traktavimo pasikeitimas	2.768	-
Realizacinės vertės sumažėjimo pasikeitimas	(297)	2.361
Mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	<u>-</u>	<u>(308)</u>
<b>Pelno mokesčio sąnaudų iš viso</b>	<b>14.090</b>	<b>5.943</b>

(tūkstančiais litų)

**13. Turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai**

Žemiau pateikiamas palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo pasikeitimas:

	<i><b>Paskolos klientams</b></i>
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>39.520</b>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	8.585
Nurašymai	(2.155)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	141
	<b>46.091</b>
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11.485</b>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	(22.819)
Nurašymai	(62)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	34.695
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>34.695</b>

Žemiau yra pateikiamas vertės sumažėjimo suderinimas su apskaitytu pelno (nuostolių) ataskaitoje:

	<i><b>2006 m.</b></i>	<i><b>2005 m.</b></i>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	11.485	8.585
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(2.826)	(2.920)
<b>Kaip apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>8.659</b>	<b>5.665</b>

Žemiau pateikiamas kito turto vertės sumažėjimo ir atidėjimų pasikeitimas:

	<i><b>Išleistos garantijos ir kredito</b></i>		
	<i><b>Kitas turtas</b></i>	<i><b>įsipareigojimai</b></i>	<i><b>Iš viso</b></i>
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>194</b>	<b>552</b>	<b>746</b>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	50	(444)	(394)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	6	6
Nurašymai	(211)	-	(211)
	<b>33</b>	<b>114</b>	<b>147</b>
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(84)</b>	<b>89</b>	<b>5</b>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	(84)	89	5
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	51	1	52
Nurašymai	-	-	-
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>204</b>	<b>204</b>



(tūkstančiais litų)

**14. Kitas turtas ir kiti įsipareigojimai**

Kitą turtą sudaro:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
<b>Kitas turtas</b>		
Vystomi projektai	24.126	24.495
Už mokėjimo korteles gautinos sumos	6.320	5.183
Išankstiniai apmokėjimai	6.102	4.454
Atsargos	4.820	2.994
Būsimųjų laikotarpių išlaidos	2.416	2.080
Gautinos sumos	1.867	2.325
Gautinas PVM	668	2.275
Tranzitinės sąskaitos	663	4.653
Sukauptos pajamos kitam turtui	207	254
Akredityvai	-	9.480
Kitas turtas	5.519	2.229
<b>Kito turto iš viso</b>	<b>52.708</b>	<b>60.422</b>
Kito turto vertės sumažėjimas	-	(33)
<b>Kito turto iš viso, grynąja verte</b>	<b>52.708</b>	<b>60.389</b>

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

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
<b>Kiti įsipareigojimai</b>		
Mokėtinos sumos	30.274	29.101
Tranzitinės sąskaitos	13.324	18.426
Surinkti komunaliniai mokesčiai	12.385	8.590
Sukauptos išlaidos	8.053	7.904
Avansu gautos sumos	2.018	1.833
Būsimųjų laikotarpių pajamos	668	578
Kita	11.319	4.215
<b>Kitų įsipareigojimų</b>	<b>78.041</b>	<b>70.647</b>

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

**15. Subordinuotos paskolos**

2005 m. rugsėjo 14 d. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš pagrindinį akcininką kontroliuojančio privataus asmens. Subordinuota paskola yra suteikta 15 metų terminui ir yra lygi 69.056 tūkst. litų (20 mln. eurų). Sąlygose numatyta 12 mėn. EURLIBOR palūkanų norma, pridedant 1,8% maržą. 2006 m. gruodžio 31 d. balansinė subordinuotos paskolos suma, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 70.002 tūkst. litų. Paskola numato konvertavimo į Banko akcijas galimybę, tačiau konvertavimo sąlygos nėra numatytos.

2006 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės įmonės A/S „Latvijas Krājbanka“ subordinuotos paskolos iš “Convers Group Management Company“ likutis buvo lygus 19.152 tūkst. litų (2005 m. gruodžio 31 d. - 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. Subordinuotos paskolos sutartyje nustatyta konvertavimui į akcijas kaina yra 1,15 Latvijos litų.

2006 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės įmonės A/S „Latvijas Krājbanka“ subordinuotos paskolos iš “Akademgrupp“ likutis buvo lygus 18.870 tūkst. litų. Pagal šią 2006 m. gruodžio 27 d. pasirašytą subordinuotos paskolos sutartį su “Akademgrupp“, skolintojas turi teisę atgauti investuotas lėšas sutarčiai pasibaigus arba jeigu bankas būtų likviduotas. Paskolos palūkanų norma yra 8,6 proc., paskolos laikotarpis yra 7 metai (iki 2013 m. gruodžio 27 d.).

(tūkstančiais litų)

**16. Įsipareigojimai kredito institucijoms**

Įsipareigojimus kredito institucijoms sudaro:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Terminuoti indėliai ir paskolos	885.721	452.447
Atpirkimo sandoriai	-	90.271
Korespondentinės sąskaitos	11.859	23.301
<b>Įsipareigojimai kredito institucijoms</b>	<b><u>897.580</u></b>	<b><u>566.019</u></b>

**17. Įsipareigojimai klientams**

Įsipareigojimus klientams sudaro:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Terminuoti indėliai	2.798.501	1.964.221
Einamosios sąskaitos	1.923.111	1.519.820
<b>Įsipareigojimai klientams</b>	<b><u>4.721.612</u></b>	<b><u>3.484.041</u></b>

Įsipareigojimai klientams apima šias klientų grupes:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Privatūs asmenys	2.941.773	2.105.810
Privačios įmonės	1.318.544	1.250.186
Valstybinės ir biudžetinės įstaigos	139.246	116.847
Kiti	322.049	11.198
<b>Įsipareigojimai klientams</b>	<b><u>4.721.612</u></b>	<b><u>3.484.041</u></b>

Klientų sąskaitų analizė pagal sektorius:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Privatūs asmenys	2.941.713	2.105.810
Paslaugos	623.430	20.521
Prekyba	288.413	341.122
Apdirbamoji pramonė	55.603	103.477
Nekilnojamas turtas	54.536	70.071
Transportas ir komunikacijos	52.892	100.642
Statyba	30.975	24.967
Draudimas	19.922	7.147
Tarpininkavimas	18.953	2.529
Įrengimų konstravimas	12.049	10.720
Kuras	11.118	32.122
Žemės ūkis	4.883	1.190
Chemijos pramonė	1.592	1.913
Metalurgija	230	1.035
Elektros energija	-	10.739
Kiti	605.303	650.036
<b>Įsipareigojimai klientams</b>	<b><u>4.721.612</u></b>	<b><u>3.484.041</u></b>

(tūkstančiais litų)

**18. Išleisti skolos vertybiniai popieriai**

2006 m. gruodžio 31 d. Grupė buvo išplatinusi diskontuotus skolos vertybinius popierius, kurių amortizuota savikaina buvo lygi 8.324 tūkst. litų. Bendra emisijos suminė nominali vertė lygi 30.000 tūkst. litų, terminas – 2007 m. rugsėjo 20 d., diskonto norma – 4,5%.

2005 m. gruodžio 31 d. Grupė buvo išplatinusi diskontuotus skolos vertybinius popierius, kurių amortizuota savikaina buvo lygi 16.713 tūkst. litų. Bendra emisijos suminė nominali vertė lygi 30.000 tūkst. litų, terminas – 2007 m. rugsėjo 20 d., diskonto norma – 3,95%.

**19. Nuosavas kapitalas**

Išleistų ir pilnai apmokėtų akcijų skaičiaus pasikeitimas parodomas žemiau pateikiamoje lentelėje (įskaitant privilegijuotas akcijas):

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2006 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar- toje/ 365 (dienomis)	Svertinis parastųjų vardinių akcijų vidurkis
2005 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	13.726.720	10	365/365	13.726.720
2006 m. lapkričio 17 d. *	2.000.000	10	44/365	-
<b>2006 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius</b>	<b>15.726.720</b>	<b>10</b>	<b>365/365</b>	<b>13.726.720</b>

\*Akcijos išleistos 2006 m. lapkričio 17 d. yra privilegijuotosios akcijos su 10 proc. nekaupiamuoju dividendu. Akcijos yra neįtraukiamos skaičiuojant svertinį vidurkį, nes jos yra be balsų teisės.

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2005 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar- toje/ 365 (dienomis)	Svertinis paprastųjų vardinių akcijų vidurkis
2004 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	13.726.720	10	365/365	13.726.720
<b>2005 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius</b>	<b>13.726.720</b>	<b>10</b>	<b>365/365</b>	<b>13.726.720</b>

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

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

*Finansinio turto perkainojimo rezervas*

Finansinio turto perkainojimo rezerve apskaitomas finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas.

*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)

**20. Pelnas, tenkantis vienai akcijai**

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	61.644	44.643
Privilegijuotųjų akcijoms tenkantys dividendai	(2.000)	-
Pelnas, tenkantis paprastosioms vardinėms akcijoms	59.644	44.643
Paprastųjų vardinių akcijų svertinis vidurkis 2006 m. gruodžio 31 d. skaičius, tūkstančiais	13.727	13.727
Akcijų skaičius po akcijų padalijimo, tūkstančiais*	137.270	137.270
<b>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai paprastajai vardinei akcijai, litais</b>	<b><u>0,43</u></b>	<b><u>0,33</u></b>
<b>Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai vardinei akcijai, litais</b>	<b><u>0,43</u></b>	<b><u>0,33</u></b>

\*2007 m. sausio mėn. paprastųjų vardinių akcijų nominali vertė buvo sumažinta nuo 10 litų iki 1 lito atitinkamai padidinant akcijų skaičių.

2006 m. lapkričio 17 d. Bankas įregistravo 20.000 tūkst. litų nominalios vertės privilegijuotų akcijų be balso teisės su 10 proc. nekaupiamuoju dividendu emisiją. Paskelbus dividendus, už šias akcijas bus išmokama 2.000 tūkst. litų.

Grupėi yra suteiktos subordinuotos paskolos, kurios gali būti konvertuojamos į akcijas. Kadangi nei konvertavimo data, nei sąlygos nėra detalai nustatytos, mažėjantis pelnas vienai akcijai negali būti apskaičiuotas, todėl jis sutampa su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

**21. Dividendai, tenkantys vienai akcijai**

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Išmokėti dividendai	9.608	9.609
Akcijų skaičius po akcijų padalijimo, tūkstančiais (20 pastaba)	137.270	137.270
<b>Dividendai, tenkantys vienai paprastajai akcijai, litais</b>	<b><u>0,7</u></b>	<b><u>0,7</u></b>

**22. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai***Teisiniai įsipareigojimai*

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

*Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai*

Gruodžio 31 d. Grupės finansiniai įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
<b>Su kredito rizika susiję įsipareigojimai</b>		
Kreditavimo įsipareigojimai	413.494	357.193
Išleistos garantijos	26.284	11.644
	<b>439.778</b>	<b>368.837</b>
Atimti: atidėjimai	(204)	(114)
<b>Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai</b>	<b><u>439.574</u></b>	<b><u>368.723</u></b>

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

Per vienerius metus	2.260	950
Per penkerius metus	10.298	2.138
<b>Iš viso</b>	<b><u>12.558</u></b>	<b><u>3.088</u></b>

(tūkstančiais litų)

**23. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos**

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos susideda iš:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Už pavedimus	20.106	15.883
Už kortelių aptarnavimą	29.078	15.608
Komisiniai už įmokas	14.190	7.912
Už pinigų surinkimą	8.769	4.844
Už mokesčių surinkimą	6.043	4.513
Už valiutos keitimo operacijas	2.807	2.279
Už vertybinių popierių operacijas	3.365	1.209
Už garantijas ir akredityvus	972	794
Kitos pajamos	8.551	2.219
<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b><u>93.881</u></b>	<b><u>55.261</u></b>
Už pavedimus	1.967	3.401
Už kortelių aptarnavimą	7.131	3.199
Išieškojimo mokesčiai	562	1.279
Komisiniai nuo apyvartos	1.097	1.017
Už pinigų surinkimą	1.022	819
Už vertybinių popierių operacijas	1.718	662
Už tarpininkavimą	-	300
Už valiutos keitimo operacijas	105	55
Už garantijas	-	5
Kitos išlaidos	4.734	941
<b>Paslaugų ir komisinių išlaidos</b>	<b><u>18.336</u></b>	<b><u>11.678</u></b>
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b><u>75.545</u></b>	<b><u>43.583</u></b>

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

Grynasis rezultatas iš operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, susideda:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Prekybos rezultatas	(9.410)	(2.905)
Perkainojimo rezultatas	3.926	(8.470)
<b>Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas</b>	<b><u>(5.484)</u></b>	<b><u>(11.375)</u></b>

**25. Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas**

Grynasis rezultatas iš operacijų su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susideda:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Realizuotas išvestinių finansinių priemonių pelnas (nuostoliai)	920	2.842
Nerealizuotas išvestinių finansinių priemonių (nuostoliai) pelnas	3.880	(5.409)
<b>Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas</b>	<b><u>4.800</u></b>	<b><u>(2.567)</u></b>

(tūkstančiais litų)

**26. Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas**

Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta susideda iš:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Realizuotas pelnas	25.008	10.077
Nerealizuotas pelnas	539	8.398
<b>Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas</b>	<b><u>25.547</u></b>	<b><u>18.475</u></b>

Realizuotas pelnas susidaro atliekant sandorius užsienio valiuta. Nerealizuotas pelnas susidaro perkainojant balanso straipsnius.

**27. Kitos pajamos**

Kitas pajamas sudaro:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Investicinio turto grynosios vertės pasikeitimas	4.761	4.801
Pajamos už parduotą turtą	1.601	2.007
Kitos	5.745	1.200
<b>Kitos pajamos</b>	<b><u>12.107</u></b>	<b><u>8.008</u></b>

**28. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos**

Atlyginimus ir premijas bei kitas veiklos sąnaudas sudaro:

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Atlyginimai ir premijos	65.014	34.174
Socialinis draudimas	16.962	9.955
<b>Atlyginimai ir premijos</b>	<b><u>81.976</u></b>	<b><u>44.129</u></b>
Remontas ir ilgalaikio materialiojo turto priežiūros išlaidos	12.062	5.794
Rinkodara, reklama ir reprezentacinės išlaidos	10.069	6.334
Komunikacijos	9.060	5.308
Nuoma	6.784	2.362
Mokesčiai, išskyrus pelno mokesčių	6.613	4.861
Labdara	3.392	402
Teisinės ir kitos konsultacijos	2.946	1.604
Apsauga	2.870	1.581
Ilgalaikio materialiojo turto perleidimų nuostoliai	2.451	178
Duomenų apdorojimas	1.671	1.699
Kanceliarinės prekės	1.143	538
Komandiruotės ir kitos susijusios išlaidos	1.010	491
Personalo mokymai	496	267
Kita	11.140	4.016
<b>Kitos veiklos sąnaudos</b>	<b><u>71.707</u></b>	<b><u>35.435</u></b>

(tūkst. litų)

**29. Verslo jungimai****Įsigijimai 2006 m.**

2006 m. balandžio 1 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijo likusius 50 proc. pensijų fondų veikloje dalyvaujančios įmonės A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ balsavimo teisę suteikiančių akcijų. Tokiu būdu A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ tapo grupės dukterine įmone ir yra pilnai konsoliduojama šioje finansinėje atskaitomybėje nuo įsigijimo datos.

Pagal akcijų pirkimo sutartį A/S „Latvijas Krājbanka“ turi atlikti papildomus mokėjimus buvusiems A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ akcininkams iki 2020 m. gruodžio 31 d. Mokėjimų suma apskaičiuota remiantis vidutine metine pensijų fondo verte. Pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, įsigijimo verte laikoma pradinė įmoka kartu su numanomais ateities mokėjimais. Būsimųjų mokėjimų pagal atliktus dabartinės vertės skaičiavimus, A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ vertė įsigijimo datai buvo padidinta 1.186 tūkst. litų.

Tikroji A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i><b>Pripažinta įsigijimo dieną</b></i>	<i><b>Balansinė vertė</b></i>
Lėšos kredito institucijose, grynąja verte	506	506
Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo dienos ir finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	690	690
Paskolos ne kredito institucijoms	10	10
Ilgalaikis materialusis turtas	30	30
Nematerialusis turtas	10	10
Pensijų sutarčių portfelis*	1.182	-
Kitas turtas	4	10
	<b>2.432</b>	<b>1.256</b>
Įsipareigojimai, iš viso	<b>60</b>	<b>60</b>
Grynojo turto iš viso	2.372	
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei (50%)	1.186	
Prestižas iš įsigijimo	-	
<b>Atlyginta suma</b>	<b>1.186</b>	

\*Atlikusi tikrosios vertės įvertinimą, Grupė nustatė, jog įsigijimo metu A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ Grupė įsigijo teisę valdyti pensijų sutarčių portfelį. Ši teisė buvo pripažinta nematerialaus turto straipsnyje (11 pastaba).

Nuo įsigijimo datos iki 2006 m. gruodžio 31 d. A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ pajamos ir pelnas atitinkamai sudarė 157 tūkst. ir 64 tūkst. litų. Įgyta pinigų suma buvo nereikšminga. Jeigu verslo įsigijimas būtų įvykęs metų pradžioje, Grupės pajamos bei pelnas reikšmingai nesiskirtų.

(tūkstančiais litų)

**29. Verslo jungimai****Įsigijimai 2005 m.**

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

	<i><b>Pripažinta įsigijimo dieną</b></i> (pertvarkyta)	<i><b>Balansinė vertė</b></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 tikrąja verte	172.268	167.232
Ilgalaikis materialusis turtas	46.016	32.237
Nematerialusis turtas	18.805	4.396
Kitas turtas	27.921	36.862
	<b>1.137.007</b>	<b>1.130.825</b>
Įsipareigojimai kredito institucijoms	(75.299)	(75.274)
Įsipareigojimai klientams	(921.230)	(911.788)
Subordinuota paskola	(16.872)	(16.867)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	(2.202)	-
Kiti įsipareigojimai	(27.335)	(52.489)
Mažumos dalis	(16.027)	(12.642)
	<b>(1.058.965)</b>	<b>(1.069.060)</b>
Grynasis turtas, tikrąja verte, priskirta Grupei (83,01%)	78.042	
Prestižas iš įsigijimo	-	
Sumokėta suma	<b>78.042</b>	

Įsigyjant dukterinę įmonę buvo sumokėta visa 78.042 tūkst. litų suma gryniaisiais. Grynieji pinigų srautai dukterinės įmonės įsigijimui buvo:

(Sumokėti) pinigai	(78.042)
Atimti:	
Pinigai	56.831
Pinigų ekvivalentai	81.966
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<b>138.797</b>
<b>Grynieji pinigų srautai</b>	<b>60.755</b>

2005 m. gruodžio 31 tikrosios vertės įvertinimai buvo atidėti, Grupei siekiant įvykdyti Latvijas Krājbanka A/S turimo nematerialaus turto nepriklausomą įvertinimą.

Nematerialaus turto įvertinimas buvo gautas 2006 m. gruodį ir nustatyta, kad tikroji nematerialaus turto vertė įsigijimo metu buvo lygi 18.805 tūkst. litų, t. y. 14.409 tūkst. litų didesnė negu buvo pripažinta A/S „Latvijas Krājbanka“ balanse įsigijimo datai. Padidėjimą didžiaja dalimi sudaro „Latvijas Krājbanka“ prekinis ženklas, nesutartiniai klientų ryšiai ir nuolatinė indėlių bazė.

2005 m. palyginamoji informacija buvo pakoreguota, siekiant parodyti šį įvertinimą. Nematerialaus turto vertė padidėjo 14.409 tūkst. litų, bei buvo pripažintas 2.202 tūkst. litų atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas (žr. 12 pastabą). Po koregavimo prestižo nebeliko. 2005 m. nuo įsigijimo dienos nematerialaus turto amortizacija padidėjo 337 tūkst. litų.

Nuo įsigijimo datos iki 2005 m. gruodžio 31 d. 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.



(tūkstančiais litų)

**30. Informacija pagal segmentus**

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

	<i>Lietuva</i>		<i>Latvija</i>		<i>Nutraukta veikla</i>		<i>Eliminavimai</i>		<i>Grupė</i>	
	<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>
Pajamos iš išorės klientų	259.796	188.985	138.402	28.695	-	-	(667)	(269)	397.531	217.411
Pajamos tarp segmentų	202	140	465	129	-	-	(667)	(269)	-	-
<b>Pajamų iš viso</b>	<b>259.998</b>	<b>189.125</b>	<b>138.867</b>	<b>28.824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.334)</b>	<b>(538)</b>	<b>397.531</b>	<b>217.411</b>
Pelnas prieš mokesčius	59.060	47.395	20.009	3.822	-	-	-	-	79.069	51.217
Pelno mokestis	(11.269)	(5.741)	(2.821)	(202)	-	-	-	-	(14.090)	(5.943)
Mažumos dalis	-	-	(3.691)	(631)	-	-	-	-	(3.691)	(631)
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti pelnas	-	-	-	-	356	-	-	-	356	-
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>47.791</b>	<b>41.654</b>	<b>13.497</b>	<b>2.989</b>	<b>356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.644</b>	<b>44.643</b>
Segmentų turtas*	4.157.222	3.311.704	2.020.255	1.204.569	371.479	-	(9.476)	(8.703)	6.539.480	4.507.570
Segmentų išipareigojimai*	3.988.295	3.128.730	1.902.251	1.116.877	334.403	-	(33.729)	(29)	6.191.220	4.245.578
Kapitalinės investicijos (įtraukiant nematerialųjį turtą ir atėmus prestižą)	-	18.970	-	1.735	-	-	-	-	27.514	20.705
Nusidėvėjimas ir amortizacija	8.452	7.954	9.827	2.157	-	-	-	-	18.279	10.111
Vertės sumažėjimas	8.116	5.728	543	(63)	-	-	-	-	8.659	5.665
Darbuotojų skaičius laikotarpio pabaigoje	1.079	941	870	874	-	-	-	-	1.949	1.815

\*Turtas ir išipareigojimai pateikti pagal įmonių buvimo vietą.

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

(tūkstančiais litų)

### 31. Finansinės rizikos valdymas

Rizikos valdymas yra bankinės veiklos pagrindas ir neatskiriamas Grupės veiklos elementas. Grupei svarbiausios šios rizikos: kredito, likvidumo, palūkanų normos ir valiutų kursų pokyčių. 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 nustatydamas 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 prekybiniais 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 vyriausybių), išankstinius mokėjimus, už šiuos aktyvus sukauptas pajamas. Bendra tokių aktyvų suma 2006 m. gruodžio 31 d. Grupėje sudarė 3.742.650 tūkst. litų (2005 m. – 2.270.953 tūkst. litų)

(tūkstančiais litų)

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

Geografinė piniginių turto ir įsipareigojimų Grupės koncentracija pateikta lentelėje:

	2006 m.					2005 m.				
	<i>Lietuva</i>	<i>Latvija</i>	<i>EBPO</i>	<i>Kitos šalys</i>	<i>Iš viso</i>	<i>Lietuva</i>	<i>Latvija</i>	<i>EBPO</i>	<i>Kitos šalys</i>	<i>Iš viso</i>
<b>Turtas:</b>										
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	406.437	571.370	481.256	295.537	1.754.600	372.364	185.848	569.689	166.258	1.294.159
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte	145.202	81.619	199.866	40.323	467.010	173.811	64.490	634.511	59.019	931.831
Lešos bankuose ir kitose kredito institucijose	2.201	-	144.485	26.316	173.002	18	-	37.177	-	37.195
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	983	-	837.331	28.172	866.486	-	-	-	-	-
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	-	-	371.479	-	371.479	-	-	-	-	-
Iki išpirkimo dienos laikomas finansinis turtas	-	66.332	73.114	5.841	145.287	-	81.275	71.918	3.003	156.196
Paskolos klientams	1.170.210	919.628	68.982	379.040	2.537.860	765.050	743.077	116.536	241.199	1.865.862
Investicinis turtas	18.381	-	-	-	18.381	9.763	-	-	7.293	17.056
Ilgalaikis materialusis turtas	83.723	49.504	-	-	133.227	79.516	45.421	-	-	124.937
Nematerialusis turtas	2.278	16.912	-	-	19.190	11.287	8.058	-	-	19.345
Kitas turtas	41.931	9.783	1.042	202	52.958	40.648	8.439	10.741	1.161	60.989
	<b>1.871.346</b>	<b>1.715.148</b>	<b>2.177.555</b>	<b>775.431</b>	<b>6.539.480</b>	<b>1.452.457</b>	<b>1.136.608</b>	<b>1.440.572</b>	<b>477.933</b>	<b>4.507.570</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>										
Įsipareigojimai kredito institucijoms	52.695	195.114	549.554	100.217	897.580	91.712	80.793	296.514	97.000	566.019
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	411	1.256	-	-	1.667	134	422	-	-	556
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-	-	361.344	-	361.344	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8.324	-	-	-	8.324	16.713	-	-	-	16.713
Įsipareigojimai klientams	2.095.062	1.539.087	246.866	840.597	4.721.612	1.482.003	954.133	184.485	863.420	3.484.041
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	3.631	5.614	-	-	9.245	3.712	6.955	-	-	10.667
Atidėjimai	204	-	-	-	204	114	-	-	-	114
Kiti įsipareigojimai	70.016	11.911	834	108.483	191.244	69.816	7.704	772	89.176	167.468
	<b>2.230.343</b>	<b>1.752.982</b>	<b>1.158.598</b>	<b>1.049.297</b>	<b>6.191.220</b>	<b>1.664.204</b>	<b>1.050.007</b>	<b>481.771</b>	<b>1.049.596</b>	<b>4.245.578</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>(358.997)</b>	<b>(37.834)</b>	<b>1.018.957</b>	<b>(273.866)</b>	<b>348.260</b>	<b>(211.747)</b>	<b>86.601</b>	<b>958.801</b>	<b>(571.663)</b>	<b>261.992</b>
<b>Grynoji nebalansinių straipsnių pozicija</b>	<b>(315.873)</b>	<b>(66.725)</b>	<b>(1.623)</b>	<b>(29.272)</b>	<b>(413.493)</b>	<b>-</b>	<b>19.132</b>	<b>316.321</b>	<b>204.459</b>	<b>539.912</b>
<b>Grynasis turtas (įsipareigojimai), įskaitant nebalansinius įsipareigojimus</b>	<b>(674.870)</b>	<b>(104.559)</b>	<b>1.017.334</b>	<b>(303.138)</b>	<b>(65.233)</b>	<b>(211.747)</b>	<b>105.733</b>	<b>1.275.122</b>	<b>(367.204)</b>	<b>801.904</b>

*(tūkstančiais litų)*

**31. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**

***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 nustatydama ir laikydama prisiimami rizikos limitų bei užstatų reikalavimų.

(milijonais litų)

**31. 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. Valdība 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 metų gale galiojusį oficialųjį valiutų keitimo kursą, pateikti lentelėje:

	2006 m.					2005 m.						
	Litai	Latai	JAV doleriai	Eurai	Kitos	Iš viso	Litai	Latai	JAV doleriai	Eurai	Kitos	Iš viso
<b>Turtas:</b>												
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	343.149	539.445	561.462	214.541	96.003	1.754.600	300.415	158.182	630.036	137.632	67.894	1.294.159
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	145.202	59.170	199.507	63.131	-	467.010	173.811	52.371	216.781	488.868	-	931.831
Lėšos kredito institucijose	18	-	99.874	73.110	-	173.002	18	-	14.627	22.550	-	37.195
Finansinis turtas, skirtas parduoti	985	-	427.031	438.470	-	866.486	-	-	-	-	-	-
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	-	-	-	-	371.479	371.479	-	-	-	-	-	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	66.332	6.372	72.583	-	145.287	-	3.233	7.011	145.952	-	156.196
Paskolos klientams	1.077.234	416.594	431.225	612.807	-	2.537.860	647.298	370.096	485.473	362.995	-	1.865.862
Investicinis turtas	18.381	-	-	-	-	18.381	9.763	-	-	-	7.293	17.056
Ilgalaikis materialusis turtas	83.723	49.504	-	-	-	133.227	79.516	45.421	-	-	-	124.937
Nematerialusis turtas	2.278	16.912	-	-	-	19.190	11.287	8.058	-	-	-	19.345
Kitas turtas	36.379	9.018	1.208	6.268	85	52.958	37.021	8.440	1.716	13.722	90	60.989
	<b>1.707.349</b>	<b>1.156.975</b>	<b>1.726.679</b>	<b>1.480.910</b>	<b>467.567</b>	<b>6.539.480</b>	<b>1.259.129</b>	<b>645.801</b>	<b>1.355.644</b>	<b>1.171.719</b>	<b>75.277</b>	<b>4.507.570</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>												
Įsipareigojimai kredito institucijoms	43.350	89.593	512.364	250.152	2.121	897.580	90.357	17.790	65.579	388.908	3.385	566.019
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	411	1.256	-	-	-	1.667	134	411	-	11	-	556
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-	-	-	-	361.344	361.344	-	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8.324	-	-	-	-	8.324	16.713	-	-	-	-	16.713
Įsipareigojimai klientams	1.603.722	1.227.810	1.103.557	729.522	57.001	4.721.612	1.092.750	751.426	1.142.440	438.257	59.168	3.484.041
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	3.631	5.614	-	-	-	9.245	3.712	6.955	-	-	-	10.667
Atidėjimai	158	-	1	45	-	204	114	-	-	-	-	114
Kiti įsipareigojimai	58.259	10.996	25.440	94.847	1.702	191.244	61.399	5.980	8.178	91.816	95	167.468
	<b>1.717.855</b>	<b>1.335.269</b>	<b>1.641.362</b>	<b>1.074.566</b>	<b>422.168</b>	<b>6.191.220</b>	<b>1.265.179</b>	<b>782.562</b>	<b>1.216.197</b>	<b>918.992</b>	<b>62.648</b>	<b>4.245.578</b>
	<b>(10.506)</b>	<b>(178.294)</b>	<b>85.317</b>	<b>406.344</b>	<b>45.399</b>	<b>348.260</b>	<b>(6.050)</b>	<b>(136.761)</b>	<b>139.447</b>	<b>252.727</b>	<b>12.629</b>	<b>261.992</b>
<b>Grynoji vertė balanse</b>	<b>(312.914)</b>	<b>(33.955)</b>	<b>(28.264)</b>	<b>(38.360)</b>	<b>-</b>	<b>413.493</b>	<b>-</b>	<b>38.552</b>	<b>257.205</b>	<b>244.155</b>	<b>-</b>	<b>539.912</b>
<b>Grynas turtas (įsipareigojimai), įskaitant nebalansinius įsipareigojimus</b>	<b>(323.420)</b>	<b>(212.249)</b>	<b>57.053</b>	<b>367.984</b>	<b>45.399</b>	<b>(65.233)</b>	<b>(6.050)</b>	<b>(98.209)</b>	<b>396.652</b>	<b>496.882</b>	<b>12.629</b>	<b>801.904</b>

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

*(tūkstančiais litų)***31. 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:

	2006 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>	
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	507.616	181	26.456	-	-	1.220.347	1.754.600
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	5.292	29.520	107.124	256.312	20.681	48.081	467.010
Lėšos kredito institucijose	2.183	133.200	22.964	-	-	14.655	173.002
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	3.738	321	29.957	756.700	75.770	-	866.486
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	-	-	-	-	-	371.479	371.479
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	131.485	7.526	6.276	-	145.287
Paskolos klientams, grynąja verte	158.022	918.685	932.476	486.192	40.040	2.445	2.537.860
Kitas turtas	-	-	-	-	-	223.756	223.756
	<b>676.851</b>	<b>1.081.907</b>	<b>1.250.462</b>	<b>1.506.730</b>	<b>142.767</b>	<b>1.880.763</b>	<b>6.539.480</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai kredito institucijoms	748.917	26.837	53.662	55.799	-	12.365	897.580
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	-	-	-	-	-	1.667	1.667
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-	-	-	-	-	361.344	361.344
Išleisti vertybiniai popieriai	-	-	8.324	-	-	-	8.324
Įsipareigojimai klientams	798.503	400.640	1.309.348	284.654	3.450	1.925.017	4.721.612
Subordinuotos paskolos	19	946	-	-	107.059	-	108.024
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	92.669	92.669
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	348.260	348.260
	<b>1.547.439</b>	<b>428.423</b>	<b>1.371.334</b>	<b>340.453</b>	<b>110.509</b>	<b>2.741.322</b>	<b>6.539.480</b>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>(870.588)</b>	<b>653.484</b>	<b>(120.872)</b>	<b>1.166.277</b>	<b>32.258</b>	<b>(860.559)</b>	<b>-</b>

(tūkstančiais litų)

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

	2005 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>	
<b>Turtas:</b>							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	378.165	17.465	-	-	-	898.529	1.294.159
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	155.584	68.943	80.022	544.598	76.585	6.099	931.831
Lėšos kredito institucijose	-	-	22.550	-	-	14.645	37.195
Paskolos klientams, grynąja verte	88.266	698.432	715.398	312.680	23.146	27.940	1.865.862
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	39.211	-	86	115.125	-	1.774	156.196
Kitas turtas	-	-	-	-	-	222.327	222.327
	<b>661.226</b>	<b>784.840</b>	<b>818.056</b>	<b>972.403</b>	<b>99.731</b>	<b>1.171.314</b>	<b>4.507.570</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsipareigojimai kredito institucijoms	435.483	58.335	48.866	-	-	23.335	566.019
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	-	-	-	-	-	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
Subordinuotos paskolos	-	800	-	19.162	69.056	-	89.018
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	89.231	89.231
Nuosavas kapitalas	-	-	-	-	-	261.992	261.992
	<b>1.075.267</b>	<b>332.844</b>	<b>921.796</b>	<b>190.195</b>	<b>90.495</b>	<b>1.896.973</b>	<b>4.507.570</b>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>(414.041)</b>	<b>451.996</b>	<b>(103.740)</b>	<b>782.208</b>	<b>9.236</b>	<b>(725.659)</b>	<b>-</b>

Gruodžio 31 d. vidutinė efektyvi palūkanų norma (palūkanas uždirbančiom finansinėm priemonėm) yra pateikiama žemiau:

	<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	2,5 - 11	3,4 - 6,07
Lėšos kredito institucijose	3,25 - 5,5	2,3 - 4,426
Įsipareigojimai kredito institucijoms	3,7 - 7	2,5 - 4,0
Paskolos klientams	3 - 13	4,21 - 8,23
Įsipareigojimai klientams	2,6 - 5,4	2,91 - 4,09
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	2,5 - 6,15	2,5 - 9,75
Kitos skolintos lėšos	7,0 - 8,6	7,0

(tiksliau lietuviškai)

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

Likvidumo rizika yra rizika, kad Grupė nepajėgs surasti pakankamai lėšų, kad galėtų įvykdyti įsipareigojimus, susijusius su indėlių grąžinimu ir finansiniais instrumentais, suėjus jų terminui. Siekdama 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 grąžinimui.

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

	2006 m.							Iš viso
	<i>Iki pareikalavimo</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>	
<b>Turtas:</b>								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.220.347	507.616	181	26.456	-	-	-	1.754.600
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	5.292	24.228	80.756	272.150	36.503	48.081	467.010
Lėšos kredito institucijose	-	2.182	133.200	22.964	-	-	14.656	173.002
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	3.737	321	29.957	756.700	75.771	-	866.486
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	-	-	371.479	-	-	-	-	371.479
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	-	131.485	7.526	6.276	-	145.287
Paskolos klientams, grynąja verte	-	113.313	167.637	703.428	1.187.322	363.715	2.445	2.537.860
Kitas turtas	10.246	2.348	1.076	1.413	49	19	208.605	223.756
	<b>1.230.593</b>	<b>634.488</b>	<b>698.122</b>	<b>996.459</b>	<b>2.223.747</b>	<b>482.284</b>	<b>273.787</b>	<b>6.539.480</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	12.365	748.917	26.837	53.662	55.799	-	-	897.580
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	1.558	15	94	-	-	-	1.667
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-	-	361.344	-	-	-	-	361.344
Išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	8.324	-	-	-	8.324
Įsipareigojimai klientams	1.925.014	798.503	400.640	1.309.348	284.654	3.450	3	4.721.612
Subordinuotos paskolos	-	19	946	-	-	107.059	-	108.024
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	9.245	9.245
Atidėjimai	-	77	-	14	50	-	63	204
Kiti įsipareigojimai	17.773	45.919	593	5.723	22	-	13.190	83.220
	<b>1.955.152</b>	<b>1.594.993</b>	<b>790.375</b>	<b>1.377.165</b>	<b>340.525</b>	<b>110.509</b>	<b>22.501</b>	<b>6.191.220</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(724.559)</b>	<b>(960.505)</b>	<b>(92.253)</b>	<b>(380.706)</b>	<b>1.883.222</b>	<b>371.775</b>	<b>251.286</b>	<b>348.260</b>
<b>Suminė spraga</b>	<b>(724.559)</b>	<b>(1.685.064)</b>	<b>(1.777.317)</b>	<b>(2.158.023)</b>	<b>(274.801)</b>	<b>96.974</b>	<b>348.260</b>	<b>-</b>



(tiksliais litais)

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

	2005 m.							Iš viso
	<i>Iki pareikavimo</i>	<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>	
<b>Turtas:</b>								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.100.628	176.066	17.465	-	-	-	-	1.294.159
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	161.612	16.287	88.679	550.421	111.507	3.325	931.831
Lėšos kredito institucijose		-	-	22.550	-	-	14.645	37.195
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	39.211	-	86	115.125	-	1.774	156.196
Paskolos klientams	14.319	59.448	659.448	562.976	512.200	43.627	13.844	1.865.862
Kitas turtas	3.627	2.373	9.832	2.860	350	387	202.898	222.327
	<b>1.118.574</b>	<b>438.710</b>	<b>703.032</b>	<b>677.151</b>	<b>1.178.096</b>	<b>155.521</b>	<b>236.486</b>	<b>4.507.570</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	23.335	435.483	58.335	48.866	-	-	-	566.019
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	556	-	-	-	-	-	556
Išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	16.713	-	-	-	16.713
Įsipareigojimai klientams	1.521.859	639.784	273.709	856.217	171.033	21.439	-	3.484.041
Subordinuotos paskolos	-	-	800	-	19.162	69.056	-	89.018
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	10.667	10.667
Atidėjimai	-	-	-	-	-	-	114	114
Kiti įsipareigojimai	18.520	41.148	491	5.992	478	-	11.821	78.450
	<b>1.563.714</b>	<b>1.116.971</b>	<b>333.335</b>	<b>927.788</b>	<b>190.673</b>	<b>90.495</b>	<b>22.602</b>	<b>4.245.578</b>
<b>Grynoji proporcija</b>	<b>(445.140)</b>	<b>(678.261)</b>	<b>369.697</b>	<b>(250.637)</b>	<b>987.423</b>	<b>65.026</b>	<b>213.884</b>	<b>261.992</b>
<b>Suminė spraga</b>	<b>(445.140)</b>	<b>(1.123.401)</b>	<b>(753.704)</b>	<b>(1.004.341)</b>	<b>(16.918)</b>	<b>48.108</b>	<b>261.992</b>	<b>-</b>

## 32. 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.

**Finansinis turtas apskaitomas 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.** Investicijų laikomų iki termino pabaigos, tikroji vertė 2006 m. gruodžio 31 d. buvo 143.877 tūkst. litų (2005 m. gruodžio 31 d. buvo 153.190 tūkst. litų).

**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.** Likučiu, 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 grąžinimo 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)

**33. 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 2006 m. ir 2005 m. sandoriai ir jų likučiai metų pabaigoje su susijusiais asmenimis:

	<i>2006 m.</i>			<i>2005 m.</i>		
	<i>Akcininkai</i>	<i>Asocijuotos įmonės</i>	<i>Administracijos vadovai*</i>	<i>Akcininkai</i>	<i>Asocijuotos įmonės</i>	<i>Administracijos vadovai*</i>
Paskolų likutis sausio 1 d., bendrąja verte	-	-	1.173	83	-	582
Per metus suteiktos paskolos	79	-	288	-	8.	59
Paskolų padengimai per metus	(79)	-	(364)	(83)	-	(155)
Paskolos likutis gruodžio 31 d., bendrąja verte	-	-	1.097	-	8.	486
Atėmus: vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-
Paskolų likutis gruodžio 31 d., grynąja verte	-	-	1.097	-	8.	486
Paskolų palūkanų pajamos	1		40	4	10	16
Lėšos bankuose sausio 1 d.	143.670	-	-	39.543	-	-
Lėšos bankuose gruodžio 31 d.	52.311	-	-	143.670	-	-
Įsiskolinimas bankams sausio 1 d.	2.131	-	-	18.319	-	-
Įsiskolinimas bankams gruodžio 31 d.	1.716	-	-	2.131	-	-
Indėliai sausio 1 d.	4	-	1.070	-	30	524
Indėliai gauti per metus	88.025	-	4.089	4	-	1.013
Atsiūmti indėliai per metus	87.942	-	4.722	-	-	-
Indėliai gruodžio 31 d.	87	-	437	4	30	1.537
Indėlių palūkanų išlaidos	-	-	31	-	-	72

\*Administracijos vadovai – tai Banko prezidentas ir jo pavaduotojai.

Išmokos administracijos vadovams sudarė:

	<i>2006 m.</i>	<i>2005 m.</i>
Atlyginimai ir kitos premijos	2.675	1.095
Socialinis draudimas	334	339
<b>Išmokų administracijos vadovams iš viso</b>	<b>3.009</b>	<b>1.434</b>

Atlyginimai administracijos vadovams parodyti su tantjemomis.

Taip pat 2005 m. rugsėjo 14 d. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš pagrindinį akcininką kontroliuojančio privataus asmens. 2006 m. gruodžio 31 d. balansinę subordinuotos paskolos sumą, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 70.002 tūkst. litų (2005 m. gruodžio 31 d. – 69,856) (žr. 15 pastabą).

*(tūkstančiais litų)***34. 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. 2006 m. ir 2005 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo nustatytąjį.

2006 m. Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (%):

2005 m. gruodžio 31 d.	9,60
2006 m. kovo 31 d.	9,34
2006 m. birželio 30 d.	8,51
2006 m. rugsėjo 30 d.	10,08
2006 m. gruodžio 31 d.	8,95

Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas pateiktas lentelėje:

	<i>2006 m.</i>		<i>2005 m.</i>	
	<u>Nominali</u>	<u>Svertinė</u>	<u>Nominali</u>	<u>Svertinė</u>
<b>Banko kapitalo pakankamumo skaičiavimas</b>				
1 lygio kapitalas	194.256	194.256	141.571	141.571
2 lygio kapitalas	150.934	150.934	123.205	123.205
Atimama iš kapitalo	<u>(34.522)</u>	<u>(34.522)</u>	<u>(15.361)</u>	<u>(15.361)</u>
<b>Perskaičiuotas kapitalas</b>	<u>310.668</u>	<u>310.668</u>	<u>249.415</u>	<u>249.415</u>
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0% rizikos aktyvai	2.019.640	-	743.834	-
20% rizikos aktyvai	1.145.361	229.072	764.375	152.875
50% rizikos aktyvai	216.183	108.092	129.762	64.881
100% rizikos aktyvai	2.656.765	2.656.765	1.918.542	1.918.542
Pagal riziką įvertinti nebalansiniai įsipareigojimai	439.818	200.287	369.538	185.687
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	<u>757.989</u>	<u>276.713</u>	<u>934.908</u>	<u>276.775</u>
<b>Rizikos sumos iš viso</b>		<u>3.470.929</u>		<u>2.598.760</u>
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis</b>		<u>8,95</u>		<u>9,6</u>

*(tūkstančiais litų)***35. Pobalansiniai įvykiai**

Reikšmingi įvykiai, įvykę po balanso sudarymo datos yra šie:

- 2007 m. sausio mėnesį buvo sumažinta Banko akcijų nominali vertė nuo 10 litų iki vieno lito, proporcingai didinant akcijų skaičių
- 2007 m. sausio mėn. 12 d. įregistruotas įstatinio kapitalo padidinimas iki 212.174.080 litų.
- 2007 m. vasario mėn. 5 d. perleista nuosavybės teisė į Didžiosios Britanijos banką Conversbank (UK) Ltd.
- 2007 m. vasario mėn. 19 d. p. Vladimir Antonov ir p. Raimondas Baranauskas įgijo nuosavybės teisę į 93,75 proc. Banko paprastųjų vardinių akcijų.

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

	<u>2006 m.</u>	<u>2005 m.</u>
Nepaskirstytasis pelnas periodo pradžioje, kaip pateikta anksčiau	24.471	10.127
Apskaitos politikos pasikeitimo įtaka	-	(8.475)
Nepaskirstytasis pelnas laikotarpio pradžioje	24.471	1.652
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	2	
Metų rezultatas	51.856	40.669
Nepaskirstytasis pelnas	76.329	42.321
Nepaskirstytas pelnas 2006 m. gruodžio 7 d. neeilinio akcininkų susirinkimo sprendimu skirtas kapitalo didinimui iš nuosavų lėšų	(15.887)	-
<i>Paskirstytino nepaskirstytojo pelno iš viso</i>	60.442	42.321
Paskirstymas:		
Į atsargos kapitalą	7.400	6.000
Savų akcijų išigijimui	-	207
Į kitus bendruosius rezervus	3.022	2,034
Dividendams	25.061	9.609
<b>Nepaskirstytasis pelnas, perkeltas į kitus metus</b>	<b>24.959</b>	<b>24.471</b>

Be to, planuojama, kad akcininkai patvirtins 350 tūkst. litų tantjemų skyrimą tarybos ir valdybos nariams. Atitinkamo dydžio suma buvo sukaupta Grupės finansinėje atskaitomybėje.

*(tūkstančiais litų)***36. Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas ir įsipareigojimai**

2006 m. rugsėjo 29 d. Bankas iš pagrindinio Grupės akcininko p. V. Antonov įsigijo Didžiosios Britanijos banko Coversbank (UK) Ltd. kontrolę (1 pastaba). Perleidus kontrolę, Bankas apskaitė įsipareigojimą pagrindiniam akcininkui p. V. Antonov, lygų 26.941 tūkst. litų. Kontrolė buvo perleista iki tol, kol pagrindinis Grupės akcininkas p. V. Antonov gaus Didžiosios Britanijos nepriklausomos Finansinių Paslaugų Priežiūros Tarnybos (Financial Service Authority) leidimą kontroliuoti šį banką.

Atsižvelgiant į Finansinių Paslaugų Priežiūros Tarnybos nurodymą, Conversbank (UK) Ltd. įstatinis kapitalas 2006 m. sapalo mėnesį buvo padidintas 1.900 tūkst. svarų sterlingų (9.779 tūkst. litų). Visas naujai išleistas akcijas įsigijo AB Bankas „Snoras“.

2007 metų pradžioje visi leidimai buvo gauti ir 2007 m. vasario 5 d. Conversbank (UK) visos su Conversbank (UK) susijusios teisės ir pareigos buvo perleistos p. V. Antonov. Atsižvelgiant į tai, kad Bankas aktyviai siekė perleisti Conversbank (UK) Ltd. akcijas, vadovaujantis 5 TFAS nuostatomis, ši investicija traktuojama kaip pardavimui skirtas turtas.

	<u>2006 m. gruodžio 31 d.</u>
<b>Turtas</b>	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	65.596
Iki išpirkimo laikomas trumpalaikis finansinis turtas	236.223
Ilgalaikis materialusis turtas	576
Įsigyti indėlių sertifikatai	51.689
Kitas turtas	2.064
<b>Turto, iš viso</b>	<b>356.148</b>
<b>Prestižas</b>	<b>15.331</b>
<b>Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas, iš viso</b>	<b>371.479</b>
<b>Įsipareigojimai</b>	
Įsipareigojimai klientams	322.303
Subordinuotos paskolos	9.779
Kiti įsipareigojimai	2.321
<b>Įsipareigojimų, iš viso</b>	<b>334.403</b>
<b>Įsipareigojimai už įmonę, skirtą parduoti</b>	<b>26.941</b>
<b>Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai, iš viso</b>	<b>361.344</b>

(tiksliai) (litai)

**Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija**

Pagal Lietuvos Banko 2004 m. liepos 22 d. nutarimą Nr. 128 Bankas privalo parengti konsoliduotą informaciją neįtraukdamas Grupės įmonių, kurios verčiasi ne finansinių paslaugų veikla. Tokia Finansinė Grupė nesudaro grupės pagal 27 TAS formuluotę.

2006 m. į Finansinę Grupę nepateko UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“, SIA „Krājinvesticijas“ bei UAB „Snoro investicijų valdymas“. 2005 m. be šių įmonių į finansinę grupę nebuvo įtraukta įmonė UAB „Snoro fondų valdymas“ (buvusi UAB „Interfa“), kuri 2005 m. vykdė veiklą, susijusią su nekilnojamoju turtu.

**Balansai**

<b>Bankas</b>			<b>Finansinė grupė</b>	
<b>2006 m.</b>	<b>2005 m.</b>		<b>2006 m.</b>	<b>2005 m.</b>
		<b>Turtas</b>		
964.575	1.083.733	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.754.322	1.294.135
379.441	853.017	Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	467.010	931.831
158.364	22.568	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	173.002	37.195
902.222	-	Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	865.502	-
-	-	Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	371.479	-
73.114	71.918	Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	145.287	156.196
-	-	Investicijos į asocijuotąsias įmones	-	600
85.707	92.281	Investicijos į dukterines įmones	7.739	8.239
1.552.173	1.079.155	Paskolos klientams, grynąja verte	2.553.814	1.898.694
-	-	Investicinis turtas	-	17.056
80.668	73.422	Ilgalaikis materialusis turtas	130.949	119.200
2.524	1.172	Nematerialusis turtas	19.190	15.357
12.619	20.469	Kitas turtas	26.532	14.878
<b>4.211.407</b>	<b>3.297.735</b>	<b>Turto iš viso</b>	<b>6.514.826</b>	<b>4.493.381</b>
		<b>Įsipareigojimai</b>		
646.466	436.505	Įsipareigojimai kredito institucijoms	870.592	557.027
3.107.308	2.487.022	Įsipareigojimai klientams	4.722.375	3.486.584
411	134	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	1.667	556
26.941	-	Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	361.344	-
8.324	16.713	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	8.324	16.713
70.002	69.856	Subordinuotos paskolos	108.024	89.018
5.179	-	Mokėtinas ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiai	5.179	7.803
3.171	3.492	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8.785	10.447
140	51	Atidėjimai	140	51
42.521	42.615	Kiti įsipareigojimai	77.591	63.196
<b>3.910.463</b>	<b>3.056.388</b>	<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	<b>6.164.021</b>	<b>4.231.395</b>
		<b>Nuosavas kapitalas</b>		
157.267	137.267	Įstatinis kapitalas	157.267	137.267
67.348	61.759	Rezervai	67.754	62.195
76.329	42.321	Nepaskirstytasis pelnas	96.350	47.928
<b>300.944</b>	<b>241.347</b>	<b>Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams</b>	<b>321.371</b>	<b>247.390</b>
-	-	Mažumos dalis	29.434	14.596
<b>300.944</b>	<b>241.347</b>	<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>	<b>350.805</b>	<b>261.986</b>
<b>4.211.407</b>	<b>3.297.735</b>	<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>	<b>6.514.826</b>	<b>4.493.381</b>

**Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija (tesinys)**

**Penlo (nuostolių) ataskaitos**

Bankas			Finansinė grupė	
2006 m.	2005 m.		2006 m.	2005 m.
		<b>Palūkanų pajamos</b>		
89.769	65.395	Už suteiktas paskolas	191.780	109.931
35.775	29.917	Už įsigytus skolos vertybinius popierius	41.979	31.366
24.164	9.366	Už paskolas kredito įstaigoms bei lėšas jose	34.681	10.081
<b>149.708</b>	<b>104.678</b>		<b>268.440</b>	<b>151.378</b>
		<b>Palūkanų sąnaudos</b>		
(63.248)	(45.897)	Už indėlius	(106.088)	(50.908)
(4.562)	(3.486)	Už įsipareigojimus kredito įstaigoms bei jų lėšas	(7.479)	(7.162)
(653)	(153)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(653)	(153)
(3.071)	(800)	Už subordinuotas paskolas	(4.429)	(1.088)
<b>(71.534)</b>	<b>(50.336)</b>		<b>(118.649)</b>	<b>(59.311)</b>
<b>78.174</b>	<b>54.342</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>149.791</b>	<b>92.067</b>
(204)	(1.609)	Palūkanas uždirbančio turto vertės (sumažėjimas)	(8.659)	(5.665)
<b>77.970</b>	<b>52.733</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo</b>	<b>141.132</b>	<b>86.402</b>
68.795	59.293	Paslaugų ir komisinių pajamos	93.925	55.723
(7.805)	(7.151)	Paslaugų ir komisinių išlaidos	(18.332)	(11.621)
<b>60.990</b>	<b>52.142</b>	<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>75.593</b>	<b>44.102</b>
(455)	(11.380)	Operacijų finansiniu turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynas rezultatas	(5.484)	(11.375)
1.802	(4.246)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynas rezultatas	4.800	(2.567)
18.454	16.742	Operacijų užsienio valiuta grynas rezultatas	25.551	18.477
2.133	3.843	Dividendų pajamos	47	35
805	281	Kitos pajamos	5.538	1.246
<b>22.739</b>	<b>5.240</b>	<b>Kitos pajamos</b>	<b>30.452</b>	<b>5.816</b>
(42.472)	(33.259)	Atlyginimai ir premijos	(81.055)	(43.515)
(7.875)	(7.457)	Nusidėvėjimas ir amortizacija	(17.939)	(10.150)
(49.489)	(23.815)	Kitos veiklos išlaidos	(68.641)	(34.792)
40	368	Kito turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai	(5)	457
<b>(99.796)</b>	<b>(64.163)</b>	<b>Veiklos išlaidos</b>	<b>(167.640)</b>	<b>(88.000)</b>
<b>61.903</b>	<b>45.952</b>	<b>Pelnas prieš mokesčius</b>	<b>79.537</b>	<b>48.320</b>
(10.047)	(5.283)	Pelno mokestis	(13.850)	(5.723)
-	-	Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, pelnas	356	-
<b>51.856</b>	<b>40.669</b>	<b>Pelnas</b>	<b>66.043</b>	<b>42.597</b>
-	-	Priskirtinas:		
51.856	40.669	Mažumos dalis	3.691	631
<b>51.856</b>	<b>40.669</b>	Pelnas, priskirtas Banko akcininkams	62.352	41.966
			<b>66.043</b>	<b>42.597</b>



Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija (tęsinys)

Banko nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	<i>Bankas</i>							<i>Nuosavo kapitalo iš viso</i>
	<i>Įregistruotas akcinis kapitalas</i>	<i>Akcijų priedai</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas</i>	<i>Finansinio turto perkanavimo rezervas</i>	<i>Kiti bendros paskirties rezervai</i>	<i>Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</i>	
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	137.267	305	2.790	18.312	-	39.313	12.300	210.287
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	40.669	40.669
<b>Pajamų ir išlaidų per metus iš viso</b>	-	-	-	-	-	-	<b>40.669</b>	<b>40.669</b>
Perkėlimas į kitus bendros paskirties rezervus	-	-	-	-	-	1.039	(1.039)	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	(9.609)	(9.609)
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>137.267</b>	<b>305</b>	<b>2.790</b>	<b>18.312</b>	-	<b>40.352</b>	<b>42.321</b>	<b>241.347</b>
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(2)	-	-	2	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	-	(2.650)	-	-	(2.650)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje, iš viso	-	-	-	(2)	(2.650)	-	2	(2.650)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	51.856	51.856
<b>Pajamų ir išlaidų per metus iš viso</b>	-	-	-	<b>(2)</b>	<b>(2.650)</b>	-	<b>51.858</b>	<b>49.206</b>
Įstatinio kapitalo didinimas	20.000	-	-	-	-	-	-	20.000
Dividendai	-	-	-	-	-	-	(9.608)	(9.608)
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	6.000	-	-	-	(6.000)	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	2.241	(2.241)	-
<b>2006 m. gruodžio 31 d</b>	<b>157.267</b>	<b>305</b>	<b>8.790</b>	<b>18.310</b>	<b>(2.650)</b>	<b>42.593</b>	<b>76.329</b>	<b>300.944</b>

*(tiksliau lietuviškai)***Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija (tesinys)****Banko pinigų srautų ataskaita**

	<i>Bankas</i> <i>2006 m.</i>	<i>Bankas</i> <i>2005 m.</i>
<b>Pinigų srautai iš bankinės veiklos</b>		
<b>Pajamos (sąnaudos)</b>		
Palūkanų pajamos	143.099	96.830
Palūkanų (sąnaudos)	(60.517)	(36.047)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	1.908	2.908
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	17.452	10.764
Grynosios (sąnaudos) iš operacijų vertybiniais popieriais	(6.123)	(3.639)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	61.013	53.924
(Sąnaudos), susijusios su darbo užmokesčiu	(41.559)	(33.045)
Kitos (sąnaudos)	(46.317)	(31.583)
<b>Veiklos rezultatas</b>	<b>68.956</b>	<b>60.112</b>
<b>Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas</b>		
Paskolų kredito institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(134.249)	145.127
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	(476.333)	(442.557)
Vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	466.546	(261.635)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	9.987	(8.985)
Trumpalaikio turto (padidėjimas)	(134.049)	(568.050)
<b>Įsipareigojimų padidėjimas</b>		
Įsiskolinimų kredito institucijoms padidėjimas	209.223	185.958
Indėlių ir akredityvų padidėjimas	610.317	1.039.518
Išleistų skolos vertybinių popierių (sumažėjimas) padidėjimas	(7.736)	16.713
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	25.341	16.318
Įsipareigojimų padidėjimas	837.145	1.258.507
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių	772.052	750.569
(Sumokėtas) pelno mokesčiai	(4.868)	(1.030)
<b>Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių</b>	<b>767.184</b>	<b>749.539</b>
<b>Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos</b>		
Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (išsigijimas)	(16.474)	(10.642)
Grynosios pinigų (išlaidos), susijusios su dukterinės įmonės išsigijimu	-	(78.042)
Materialiojo ilgalaikio turto perleidimas	-	-
(Investicijos į) vertybinius popierius bei jų pardavimas	(882.393)	(68.661)
Gauti dividendai	2.133	3.843
<b>Grynieji pinigų srautai investicinei (veiklai)</b>	<b>(896.734)</b>	<b>(153.502)</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)</b>		
Įnašai į kapitalą	20.000	-
Gautos subordinuotos paskolos	-	69.056
(Sumokėti) dividendai	(9.608)	(9.609)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>10.392</b>	<b>59.447</b>
<b>Pinigų padidėjimas</b>	<b>(119.158)</b>	<b>655.484</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje	1.083.733	428.249
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	964.575	1.083.733