



AB bankas SNORAS

2009 m. atskiros ir konsoliduotos finansinės ataskaitos

*Parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus,
Pateikiamos kartu su nepriklausomų auditorių išvada*

TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA	3
Konsoliduotos ir atskiros finansinės būklės ataskaitos	5
Konsoliduotos ir atskiros pelno (nuostolių) ataskaitos	6
Konsoliduotos ir atskiros bendrųjų pajamų ataskaitos	7
Konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	8
Atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	9
Konsoliduotos ir atskiros pinigų srautų ataskaitos	10
1. Bendroji informacija	12
2. Apskaitos principai	15
3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	29
4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte	29
5. Lėšos kredito institucijose	31
6. Paskolos klientams, grynąja verte	31
7. Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	33
8. Investicinis turtas	33
9. Nebaigtos vykdyti sutartys	34
10. Ilgalaikis materialusis turtas	34
11. Nematerialusis turtas	36
12. Mokesčiai	38
13. Atidėjimų ir vertės sumažėjimo sąnaudos	39
14. Kitas turtas ir įsipareigojimai	40
15. Subordinuotos paskolos	41
16. Įsipareigojimai kredito institucijoms	41
17. Įsipareigojimai klientams	42
18. Išleisti skolos vertybiniai popieriai	43
19. Nuosavas kapitalas	44
20. Pelnas, tenkantis vienai akcijai	45
21. Dividendai, tenkantis vienai akcijai	45
22. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	46
23. Palūkanų pajamos ir išlaidos	46
24. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	47
25. Grynasis pelnas iš prekybos	48
26. Grynasis pelnas iš konvertavimo teisės pripažinimo	48
27. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis pelnas (nuostoliai)	48
28. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu ne tikrąja verte, grynieji nuostoliai	48
29. Kitos veiklos pajamos	49
30. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos	49
31. Verslo jungimai	50
32. Informacija pagal segmentus	56
33. Finansinės rizikos valdymas	57
34. Tikroji finansinių instrumentų vertė	70
35. Sandoriai su susijusiomis šalimis	73
36. Kapitalo pakankamumas	75
37. Pobalansiniai įvykiai	76
Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija	77

Nepriklausomų auditorių išvada AB Bankas SNORAS akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateiktų AB Bankas SNORAS (Lietuvos Respublikoje įregistruotos akcinės bendrovės, toliau - Bankas) ir konsoliduotų Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau - Grupė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro Banko ir Grupės 2009 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitos, susijusios 2009 m. pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Už šių finansinių ataskaitų, parengtų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą ir teisingą pateikimą atsakinga Banko vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų 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 šias finansines ataskaitas. 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 finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima finansinių ataskaitų skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų gavimo procedūrų atlikimą. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus bendrovės finansinių ataskaitų parengimo ir pateikimo kontrolės 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 finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

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

Nuomonė


Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi AB Bankas SNORAS ir Grupės 2009 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos 2009 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją


Mūsų atlikto audito tikslas buvo gauti audito įrodymų, suteikiančių pagrindą mūsų nuomonei apie vientisas Banko ir Grupės finansines ataskaitas. Skyriuje Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija pateikta Finansinės grupės finansinė informacija, kuri nėra privaloma finansinių atskaitų dalis, yra pateikiama papildomos analizės tikslais. Ši informacija buvo audituota finansinių atskaitų audito metu, ir, mūsų nuomone, ši papildoma informacija yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikta vientisų finansinių atskaitų kontekste.

Taip pat mes perskaitėme 2009 m. metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų tarp finansinės informacijos, pateiktos metiniame pranešime ir 2009 m. finansinėse atskaitose.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003
Prezidentas



Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2010 m. kovo 10 d.



KONSOLIDUOTOS IR ATSKIROS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		Gruodžio 31 d.		Gruodžio 31 d.	
		2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Turtas					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	2.050.754	2.338.360	1.356.577	1.538.464
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	4	1.008.735	145.169	871.281	91.132
Lėšos kredito institucijose	5	229.428	224.240	188.755	177.950
Paskolos klientams, grynąja verte	6	4.844.743	4.953.299	3.269.786	3.425.752
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	7	336.793	265.247	280.146	161.733
Investicijos į dukterines įmones	1	-	-	139.265	137.636
Investicinis turtas	8	65.428	70.071	-	-
Ilgalaikis materialusis turtas	10	234.026	234.552	140.704	125.176
Nebaigtos vykdyti sutartys	9	11.710	101.652	-	-
Nematerialusis turtas	11	53.551	27.981	13.721	8.998
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	12	5.202	1.131	-	-
Kitas turtas	14	191.975	90.014	82.343	27.810
Turto iš viso		9.032.345	8.451.716	6.342.578	5.694.651
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai kredito institucijoms	16	253.528	318.689	178.816	614.008
Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimai	4	6.122	14.807	1.098	788
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	529.870	593.913	519.696	576.298
Įsipareigojimai klientams	17	7.379.719	6.750.468	4.994.204	3.905.418
Mokėtino pelno mokesčio įsipareigojimai		272	3.828	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	12	12.787	13.133	7.442	7.913
Kiti įsipareigojimai	14	53.315	59.687	14.902	24.813
Subordinuotos paskolos	15	195.308	114.416	121.411	70.293
Įsipareigojimų iš viso		8.430.921	7.868.941	5.837.569	5.199.531
Nuosavas kapitalas	19				
Akcinis kapitalas		411.922	411.922	411.922	411.922
Rezervai		73.318	66.455	67.539	61.242
Nepaskirstytasis pelnas		5.631	50.365	25.548	21.956
Nuosavo kapitalo dalis, priskirtina Banko akcininkams		490.871	528.742	505.009	495.120
Mažumos dalis		110.553	54.033	-	-
Nuosavo kapitalo iš viso		601.424	582.775	505.009	495.120
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		9.032.345	8.451.716	6.342.578	5.694.651

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB banko SNORAS valdybos vardu finansines ataskaitas pasirašė ir patvirtino:

Prezidentas	Raimondas Baranauskas		2010 m. kovo 10 d.
Vyriausioji finansininkė	Jurgita Bliumin		2010 m. kovo 10 d.



KONSOLIDUOTOS IR ATSKIROS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Palūkanų pajamos		508.223	571.545	329.096	340.565
Palūkanų (sąnaudos)		(444.391)	(351.196)	(325.053)	(240.903)
Grynosios palūkanų pajamos	23	63.832	220.349	4.043	99.662
Paslaugų ir komisinių pajamos		109.990	117.983	70.116	81.815
Pajamos už finansines paslaugas		23.950	-	-	-
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(28.232)	(26.071)	(13.514)	(10.803)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	24	105.708	91.912	56.602	71.012
Grynasis pelnas iš prekybos	25	73.865	38.180	30.752	7.188
Grynasis pelnas iš konvertavimo teisės pripažinimo	26	64.785	-	61.377	-
Operacijų finansiniu turtu ir įsipareigojimais, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytais tikrąja verte, grynasis pelnas (nuostoliai)	27	4.824	(8.384)	1.308	(15.456)
Pelnas iš nuosavų obligacijų supirkimo		59.407	31.166	59.407	31.166
Operacijų finansiniu turtu ir įsipareigojimais, pelno (nuostolių) ataskaitoje neapskaitytais tikrąja verte, gryniesi (nuostoliai)	28	(5.050)	(11)	(5.060)	(68)
Mažumos dalies pardavimas	1	-	-	17.579	-
Dividendų pajamos		8	80	11.367	11.406
Pajamos iš baudų	14	11.631	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	29	14.392	11.575	1.645	4.582
Veiklos pajamos iš viso		393.402	384.867	239.020	209.492
Atidėjimų ir vertės sumažėjimo sąnaudos	13	(146.775)	(68.046)	(87.962)	(38.338)
Grynasis veiklos pelnas		246.627	316.821	151.058	171.154
Atlyginimai ir premijos	31	(127.795)	(135.178)	(63.515)	(70.280)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	11	(26.937)	(24.692)	(14.139)	(11.513)
Kitos veiklos sąnaudos	30	(133.081)	(125.098)	(64.874)	(62.017)
Veiklos sąnaudų iš viso		(287.813)	(284.968)	(142.528)	(143.810)
Pelnas prieš pelno mokestį		(41.186)	31.853	8.530	27.344
Pelno mokesčio išlaidos	12	(2.953)	(8.511)	160	(5.388)
Ataskaitinių metų (nuostoliai) pelnas		(44.139)	23.342	8.690	21.956
Priskirtinas:					
Banko akcininkams		(33.605)	23.286	8.690	21.956
Mažumos dalis		(10.534)	56	-	-
		(44.139)	23.342	8.690	21.956
Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai	20	(0,09)	0,05		

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB banko SNORAS valdybos vardu finansines ataskaitas pasirašė ir patvirtino:

Prezidentas	Raimondas Baranauskas		2010 m. kovo 10 d.
Vyriausioji finansininkė	Jurgita Bliumin		2010 m. kovo 10 d.



KONSOLIDUOTOS IR ATSKIROS BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Ataskaitinių metų (nuostoliai) pelnas	(44.139)	23.342	8.690	21.956
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	1.199	(1.366)	1.199	(1.366)
Užsienio valiutos kurso perskaičiavimo rezervo pasikeitimas	4.919	(4.975)	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	66	-	49
Kitos bendrosios metų pajamos (išlaidos), grynąja verte	6.118	(6.275)	1.199	(1.317)
Bendrujų metų pajamų (išlaidų) iš viso, grynąja verte	(38.021)	17.067	9.889	20.639
Priskirtinos:				
Banko akcininkams	(27.487)	17.011	9.889	20.639
Mažumos dalis	(10.534)	56	-	-

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB banko SNORAS valdybos vardu finansines ataskaitas pasirašė ir patvirtino:

Prezidentas	Raimondas Baranauskas		2010 m. kovo 10 d.
Vyriausioji finansininkė	Jurgita Bliumin		2010 m. kovo 10 d.

KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiams metams

(tūkstančiais litų)

Grupė	Priskirta akcininkams									
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	Kiti bendros paskirties rezervai	Nepaskirtas tytasis pelnas	Mažumos dalis	Nuosavo kapitalo iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.137	16.190	41.975	(66)	56	7.224	123.864	53.761	595.495
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	(1.366)	66	(4.975)	-	23.286	56	17.067
Nuosavybės dalies pasikeitimai dukterinėse bendrovėse, neprarandant kontrolės	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.892)	(1.892)
Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)	158.568	(99.137)	-	-	-	-	-	(59.431)	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(30.003)	(3.037)	(33.040)
Mažumos dalis, atsiradusi išigyjant dukterines įmones (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.145	5.145
Pervedimas į atsargos kapitalą	-	-	2.467	-	-	-	-	(2.467)	-	-
Pervedimas į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	4.884	(4.884)	-	-
2008 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	18.657	40.609	-	(4.919)	12.108	50.365	54.033	582.775
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	1.199	-	4.919	-	(33.605)	(10.534)	(38.021)
Mažumos dalies dukterinėse įmonėse pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	19.286	-	19.286
Nuosavybės dalies pasikeitimas dukterinėse įmonėse, neprarandant kontrolės	-	-	-	(4.467)	-	-	-	(25.203)	67.054	37.384
Pervedimas į atsargos kapitalą	-	-	4.000	-	-	-	-	(4.000)	-	-
Pervedimas į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	1.212	(1.212)	-	-
2009 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	22.657	37.341	-	-	13.320	5.631	110.553	601.424

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

ATSKIRA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA



(tūkstančiais litų)

Bankas

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti bendros paskirties rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavo kapitalo iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.137	16.190	32.519	(49)	6.595	96.738	504.484
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	(1.366)	49	-	21.956	20.639
Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)	158.568	(99.137)	-	-	-	-	(59.431)	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	(30.003)	(30.003)
Pervedimas į atsargos kapitalą	-	-	2.467	-	-	-	(2.467)	-
Pervedimas į kitus rezervus	-	-	-	-	-	4.837	(4.837)	-
2008 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	18.657	31.153	-	11.432	21.956	495.120
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	1.199	-	-	8.690	9.889
Pervedimas į atsargos kapitalą	-	-	4.000	-	-	-	(4.000)	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	1.098	(1.098)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	22.657	32.352	-	12.530	25.548	505.009

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB banko SNORAS valdybos vardu finansines ataskaitas pasirašė ir patvirtino:

Prezidentas	Raimondas Baranauskas		2010 m. kovo 10 d.
Vyriausioji finansininkė	Jurgita Bliumin		2010 m. kovo 10 d.

KONSOLIDUOTOS IR ATSKIROS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai					
Grynasis metų rezultatas		(44.139)	23.342	8.690	21.956
Nepiniginių pajamų ir išlaidų iš pagrindinės veiklos atstatymai		70.443	89.289	(20.499)	35.671
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		2.953	8.511	(160)	5.388
Nerealizuotas užsienio valiutų kurso pokyčių rezultatas		32.233	27.534	18.940	14.671
Išvestinių finansinių priemonių perkainojimas		(18.071)	(3.226)	(11.950)	(1.948)
Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto perkainojimas		6.125	-	3.255	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija		26.937	24.692	14.139	11.512
Vertės sumažėjimas		134.541	44.021	72.159	17.959
Atidėjiniai, grynąja verte		(50)	-	765	-
Investicijų pardavimo (pelnas), grynąja verte		(3.216)	(1.746)	(17.579)	(1.746)
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, vertės sumažėjimas		12.234	21.012	12.234	21.012
Investicijos į dukterines įmones vertės sumažėjimas		-	-	3.569	-
(Pelnas) iš konvertavimo teisės pripažinimo ir paskolų pardavimo		(56.377)	-	(56.377)	-
(Pelnas) iš nuosavų obligacijų supirkimo		(59.407)	(31.166)	(59.407)	(31.166)
Ilgalaikio materialiojo turto pardavimo grynas (pelnas)		(150)	(343)	(87)	(11)
Mažumos dalies pardavimas		(7.309)	-	-	-
		26.304	112.631	(11.809)	57.627
Lėšų bankuose (padidėjimas) sumažėjimas		(1.295)	214.120	(10.805)	209.879
Suteiktų paskolų ir gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		16.483	(910.504)	96.914	(794.985)
Prekybinio finansinio turto (išsigijimas) pardavimas		(56.970)	188.253	(69.252)	192.654
Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo tikrąja verte, (išsigijimas) pardavimas		(767.319)	511.006	(698.635)	408.333
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)		12.854	(173.994)	(18.372)	(26.692)
Isiskolinimų kredito institucijoms (sumažėjimas) padidėjimas		(93.446)	(200.623)	(435.192)	231.412
Indėlių ir akredityvų (kitų nei iš kredito institucijų) padidėjimas (sumažėjimas)		599.104	(295.533)	1.088.786	(233.045)
Kitų išpareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		(6.300)	(9.179)	(7.391)	4.037
(Sumokėtas) pelno mokeskis		(6.509)	(13.173)	(1.120)	(8.946)
		(277.094)	(576.996)	(66.876)	40.274
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai					
Investicinės veiklos pinigų srautai					
Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto (išsigijimas)	8, 10	(24.054)	(51.368)	(31.712)	(29.436)
Išplaukos iš ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo		2.724	673	175	44
Ilgalaikio nematerialiojo turto (išsigijimas)	11	(8.718)	(10.347)	(7.235)	(6.787)
Ilgalaikio nematerialiojo turto pardavimas		141	116	21	-
(Išlaidos), susijusios su asocijuotųjų ir dukterinių įmonių išsigijimu, atėmus išsigytą pinigų likutį		(30.018)	(3.208)	(7.370)	(724)
Išplaukos, susijusios su dukterinių įmonių pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį	1	25.323	-	16.350	-
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, išpirkimas		100.625	33.769	35.807	32.914
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, (išsigijimas)		(184.405)	(134.514)	(166.455)	(54.689)
		(118.382)	(164.879)	(160.419)	(58.678)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai					
Finansinės veiklos pinigų srautai					
(Sumokėti) dividendai		-	(33.040)	-	(30.003)
Vertybinių popierių išleidimas (įskaitant obligacijas)		120.409	18.665	127.486	18.665
Vertybinių popierių (išpirkimas) (įskaitant obligacijas)		(125.130)	(33.506)	(124.766)	(36.579)
Gautos subordinuotos paskolos		80.892	-	51.118	-
Dukterinių bendrovių akcinio kapitalo padidėjimas		44.693	-	-	-
		120.864	(47.881)	53.838	(47.917)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas		(274.612)	(789.756)	(173.457)	(66.321)
Grynoji valiutos kursų įtaka		(12.994)	28.680	(8.430)	16.964
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		2.338.360	3.099.436	1.538.464	1.587.821
		2.050.754	2.338.360	1.356.577	1.538.464
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	3				

(tęsinys kitame puslapyje)



KONSOLIDUOTOS IR ATSKIROS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

(tūkstančiais litų)

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Gautos palūkanos	451.825	566.760	274.912	344.363
(Sumokėtos) palūkanos	(416.310)	(323.264)	(309.883)	(219.789)
Gauti dividendai	8	80	11.367	11.406

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB banko SNORAS valdybos vardu finansines ataskaitas pasirašė ir patvirtino:

_____ Prezidentas	_____ Raimondas Baranauskas		_____ 2010 m. kovo 10 d.
_____ Vyriausioji finansininkė	_____ Jurgita Bliumin		_____ 2010 m. kovo 10 d.

1. Bendroji informacija

AB bankas SNORAS (toliau – Bankas) yra Grupės patrunuojanti 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 12 filialų Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Panevėžyje, Utenoje, Marijampolėje, Mažeikiuose, Alytuje, Tauragėje, Taline (Estija), Rygoje (Latvija) ir 245 padalinius.

Bankas siūlo šias bankines paslaugas: priima indėlius, išduoda paskolas ir suteikia trumpalaikį prekybos finansavimą, konsultuoja klientus, vykdo atsiskaitymus litais ir kitomis valiutomis, leidžia ir aptarnauja magnetines ir lustines atsiskaitymo korteles, priima mokėjimus, keičia valiutą ir suteikia kitas paslaugas. Grupės įmonės Lietuvos, Baltijos šalių ir Rusijos (2008 m. ir Ukrainos) rinkos dalyviams teikia bankininkystės, nekilnojamojo turto valdymo, statybos ir renovacijos, turto valdymo ir investicijų, vartojimo finansavimo bei vertybinių popierių fondų valdymo paslaugas.

	<i>Gruodžio 31 d.</i>	
	<i>2009 m., proc.</i>	<i>2008 m., proc.</i>
AB bankas SNORAS akcininkai (paprastosios akcijos)		
p. Vladimir Antonov, Banko tarybos pirmininkas	67,28	67,28
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	25,01	25,01
Kitų akcininkų skaičius / turimas proc.	3.292/7,71	3.027/7,71
Iš viso	100,00	100,00
	<i>Gruodžio 31 d.</i>	
	<i>2009 m., proc.</i>	<i>2008 m., proc.</i>
AB bankas SNORAS akcininkai (privilegiuotosios akcijos)		
Conversgroup Holding Company	45,00	45,00
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	10,00	10,00
Skandinaviska Enskilda Banken klientai	8,43	9,92
p. Algirdas Liudvikas Žilinskis	5,64	5,64
Kitų akcininkų skaičius / turimas proc.	422/30,93	343/29,44
Iš viso	100,00	100,00

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. valdybos nariams priklausė 98.035.867 arba 25,01 proc. Banko paprastųjų vardinių akcijų. Banko dukterinės įmonės, kurios buvo konsoliduotos šiose finansinėse ataskaitose, pateikiamos lentelėje žemiau:

Dukterinė įmonė	Nuosavybės dalis proc.		Šalis	Veikla
	2009 m.	2008 m.		
UAB „Snoro Lizingas”	100 proc.	100 proc.	Lietuva	Vartojimo finansavimas
UAB „Snoro Rizikos Kapitalo Valdymas”	100 proc.	100 proc.	Lietuva	Skolų išieškojimas
UAB „Vilniaus Kapitalo Vystymo Projektai”	50 proc.	60 proc.	Lietuva	Nekilnojamas turtas
UAB „Snoro Turto Valdymas”	100 proc.	100 proc.	Lietuva	Rizikos kapitalo valdymas
ZAO „Yarovit”	-	100 proc.	Rusija	Nekilnojamas turtas
UAB „JT Investicijų Valdymas”*	-	66,66 proc.	Lietuva	Fondų valdymas
UAB „Snoro Fondų Valdymas”*	-	100 proc.	Lietuva	Fondų valdymas
UAB „Snoro Media Investicijos”	100 proc.	-	Lietuva	Investicinė veikla
AB „Finasta Holding” (pavadinimas pakeistas 2009 m. iš UAB „Snoro investicijų valdymas”)	100 proc.	100 proc.	Lietuva	Investicinė veikla (nekilnojamas turtas 2008 m.)
AB FMĮ „Finasta”	100 proc.	-	Lietuva	Finansų maklerio paslaugos
UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas”	100 proc.	-	Lietuva	Finansų maklerio paslaugos
UAB „Finasta Asset Management”	100 proc.	-	Lietuva	Fondų valdymas
UAB „Snoras Asset management”	100 proc.	-	Lietuva	Fondų valdymas
IPAS „Finasta Asset management Latvia”	100 proc.	-	Latvija	Fondų valdymas
AB „Finasta Corporate Finance”	100 proc.	-	Lietuva	Konsultavimas
AB „Finasta Įmonių Finansai”	100 proc.	-	Lietuva	Konsultavimas
AB bankas „Finasta”	100 proc.	-	Lietuva	Investicinė bankininkystė
ZAO „Snoras Capital Market”	99,98 proc.	99,98 proc.	Rusija	Fondų valdymas
UAB „Snoro Valda”	100 proc.	100 proc.	Lietuva	Nekilnojamas turtas
AS „Latvijas Krājbanka”	53,11 proc.	76,02 proc.	Latvija	Bankininkystė
SIA „Krājinvestīcijas”	53,11 proc.	76,02 proc.	Latvija	Nekilnojamas turtas
AS „LKB Asset Management”	53,11 proc.	76,02 proc.	Latvija	Fondų valdymas
AS „LKB Krajinfondi”	53,11 proc.	76,02 proc.	Latvija	Fondų valdymas
AS „Pirmais Atklātais Pensiju Fonds”	53,11 proc.	76,02 proc.	Latvija	Fondų valdymas
SIA „LKB Līzings”	53,11 proc.	76,02 proc.	Latvija	Vartojimo finansavimas
SIA „LKB Drošība”	53,11 proc.	76,02 proc.	Latvija	Sauga ir inkasacija
AAS „LKB Life”	52,99 proc.	75,70 proc.	Latvija	Draudimas
AS „Center Credit”	-	38,77 proc.	Latvija	Investavimas
ZAO „Spozhyv Service”	-	38,77 proc.	Ukraina	Vartojimo finansavimas
SIA „LKB Collect”	53,11 proc.	-	Latvija	Inkasacija
AS IBS „Renesource Capital”	53,11 proc.	-	Latvija	Finansų maklerio paslaugos

* įmonės reorganizavimo būdu sujungtos į UAB „Snoras Assets Management”.

(tūkstančiais litų)

Bankas ir aukščiau išvardintos dukterinės įmonės toliau vadinamos Grupe. Konsoliduotose finansinėse ataskaitose visi tarpusavio likučiai ir sandoriai buvo eliminuoti. Panašiems sandoriams ir įvykiams konsoliduotose finansinėse ataskaitose buvo taikomi tie patys apskaitos principai.

Banko nekonsoliduotos finansinės ataskaitos yra parengtos kredito įstaigų priežiūros tikslais. Banko atskirose finansinėse ataskaitose investicijos į dukterines įmones yra apskaitomos taikant savikainos metodą.

UAB „Snoro lizingas“ buvo įkurta 1999 m. balandžio 30 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra vartojimo finansavimas. 2007 m. lapkričio 16 d. UAB „Snoro lizingas“ įsteigė 100 proc. kontroliuojamą dukterinę bendrovę UAB „Snoro rizikos kapitalo valdymas“. Bendrovės pagrindinė veikla yra skolų išieškojimas.

UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ buvo įkurta 2000 m. lapkričio 17 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto vystymas, nuoma ir pardavimas. 2009 m. birželio 30 d. Bankas pardavė 10 proc. UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ akcijų. Pelnas iš akcijų pardavimo, lygus 19.286 tūkst. litų, Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose buvo apskaitytas tiesiogiai konsoliduotoje nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje. Bankas išlaikė dukterinės įmonės kontrolę.

UAB „Snoro investicijų valdymas“ buvo įkurta 2005 m. vasario 14 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Iki 2009 m. lapkričio mėn. bendrovės pagrindinė veikla buvo nekilnojamojo turto valdymas. 2009 m. liepos 24 d. UAB „Snoro investicijų valdymas“ iš Grupės įmonės UAB „Snoro turto valdymas“ išigijo ZAO „Snoras Capital Market Limited“.

2009 m. rugsėjo 16 d. bendrovė išigijo AB FMĮ „Finasta“ (finansinio brokerio veikla), UAB „Invalida Asset Management“ (vėliau pavadinimas buvo pakeistas į „Finasta Asset Management“, pagrindinė veikla – fondų valdymas), IPAS „Finasta Asset management Latvia“ (fondų valdymas), AB „Finasta Įmonių Finansai“ (konsultavimas). AB „Finasta Įmonių Finansai“ valdo dukterinę bendrovę AB bankas „Finasta“ (investicinė bankininkystė).

2009 m. lapkričio 11 d. UAB „Snoro investicijų valdymas“ buvo reorganizuota ir buvo pakeistas jos pavadinimas į AB „Finasta Holding“. Šiuo metu pagrindinė įmonės veikla yra investicijos į kitas įmones ir jų valdymas.

Gruodžio mėn. 9 d. UAB „Finasta Asset Management“ (AB „Finasta Holding“ dukterinė įmonė) išigijo UAB „Snoras Asset Management“ iš Grupės kompanijų AB bankas SNORAS ir UAB „Snoro turto valdymas“.

Gruodžio mėn. 9 d. UAB AB FMĮ „Finasta“ (AB „Finasta Holding“ dukterinė įmonė) išigijo UAB FMĮ „Snoras-Jūsų Tarpininkas“ iš Grupės kompanijos UAB „Snoro turto valdymas“.

2009 m. lapkričio mėn. AB „Finasta Holding“ įsteigė dukterinę bendrovę AB „Finasta Corporate Finance“, kurios pagrindinė veikla yra konsultavimas įmonių susijungimo ir išigijimo klausimais.

UAB „Snoro turto valdymas“ buvo įkurta 2003 m. gruodžio 18 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra rizikos kapitalo valdymas. 2007 m. gruodžio ir 2008 m. sausio mėnesiais ši dukterinė įmonė išigijo 29,8 proc. „Spyker Cars“ N.V. (Olandija) ir 2008 m. gruodžio 25 d. šias akcijas pardavė (4 pastaba).

2008 m. kovo 21 d. UAB „Snoro turto valdymas“ išigijo 99,98 proc. ZAO „Imaco Trade Invest“ (vėliau įmonės pavadinimas buvo pakeistas į ZAO „Snoras Capital Market“ Limited). Įmonės pagrindinė veikla yra fondų valdymas Rusijoje. 2009 m. liepos 24 d. UAB „Snoro turto valdymas“ pardavė visas turimas ZAO „Snoras Capital Market“ Limited akcijas grupės bendrovei UAB „Snoro investicijų valdymas“ (bendrovė buvo reorganizuota ir pavadinimas pakeistas į AB „Finasta Holding“).

2008 m. birželio 19 d. UAB „Snoro turto valdymas“ išigijo ir 2009 m. gruodžio 10 d. pardavė 100 proc. ZAO „Yarovit“. Įmonės pagrindinė veikla buvo nekilnojamojo turto projektai.

2008 m. rugpjūčio 26 d. UAB „Snoro turto valdymas“ išigijo 66,66proc. UAB „JT investicijų valdymas“. Įmonės pagrindinė veikla buvo fondų valdymas. 2009 m. kovo 9 d. UAB „JT Investicijų Valdymas“ ir UAB „Snoro fondų valdymas“ buvo reorganizuotos į UAB „Snoras Asset Management“. 2009 m. gruodžio 9 d. UAB „Snoro turto valdymas“ pardavė savo UAB „Snoras Asset Management“ valdomą akcijų dalį Grupės įmonei UAB „Finasta Assets Management“.

UAB „Snoro fondų valdymas“ buvo įkurta 1992 m. kovo 4 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla buvo fondų valdymas. 2009 m. kovo 9 d. UAB „Snoro fondų valdymas“ ir UAB „JT Investicijų Valdymas“ buvo reorganizuotos į UAB „Snoras Asset Management“.

UAB „Snoro Valda“ buvo įkurta 2008 m. lapkričio 25 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto valdymas.

(tūkstančiais litų)

UAB „Snoro Media Investicijos“ buvo įkurta 2009 m. birželio 16 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra investicijos į kitas įmones ir jų valdymas.

Per 2009 m. Banko akcijų dalis Latvijos komerciniame banke AS „Latvijas Krājbanka“ sumažėjo nuo 76,02 proc. 2008 m. gruodžio 31 d. iki 53,11 proc. 2009 m. gruodžio 31 d., kadangi 2009 m. pagrindinis AB banko Snoras akcininkas investavo į AS „Latvijas Krājbanka“ naują akcijų emisiją.

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. AS „Latvijas Krājbanka“ 100 proc. valdė SIA „Krājinvestīcijas“ (nekilnojamasis turtas), SIA „LKB Lizings“ (vartojimo finansavimas), AS „Pirmais Atklātais Pensiju Fonds“ (fondų valdymas), LKB „Assets Management“ (investicinių fondų valdymas), AS „LKB Krajinfondi“ (fondų valdymas), SIA „LKB Drošība“ (saugos paslaugos) ir 99,79 proc. AAS „LKB Life“ (draudimo paslaugos).

2008 m. rugpjūčio mėn. AS „Latvijas Krājbanka“ sudarė sutartį dėl uždarnosios akcinės bendrovės AS „Center Credit“ 51 proc. akcijų įsigijimo. AS „Center Credit“ valdė 100 proc. ZAO „Spozhyv Servis“ («Спожив Сервіс»), registruotos Ukrainoje, akcijų. Pagrindinė AS „Center Credit“ veikla – investavimo ir kreditavimo paslaugos. Per 2009 m. AS „Latvijas Krājbanka“ pardavė įmonę AS „Center Credit“. Įmonės akcijos buvo parduotos už 4.693 tūkst. litų.

2009 m. Banko dukterinė bendrovė AS „Latvijas Krājbanka“ įsteigė 100 proc. valdomą įmonę SIA „LKB Collect“ (Inkasacija) ir įsigijo 100 proc. AS „IBS Renesource Capital“ (finansų maklerio veikla).

2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 2.327 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 2.514 darbuotojų). 2009 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1.103 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 1.287 darbuotojai).

2. Apskaitos principai

Pateikimo pagrindas

Šios konsoliduotos Grupės ir atskiros Banko finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis įsigijimo savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turtą ir įsipareigojimus, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytus tikrąja verte, finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui, bei investicinį turtą, kuris yra apskaitytas tikrąja verte, ir pastatus, kurie yra apskaitomi perkainota verte.

Atitikimo patvirtinimas

Banko vadovybė netiki, kad neapibrėžtumai, egzistuojantys pasaulinėse finansų rinkose ir Lietuvos ekonomikoje, turi didesnę įtaką esamai veiklai labiau nei panašioms Lietuvos įmonėms, įvertino galimybę tęsti veiklą ir turi pagrindo teigti, kad Bankas turi pakankamai resursų tęsti veiklą artimiausioje ateityje. Todėl finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

Atsižvelgiant į tai, atskiros ir konsoliduotos Banko ir Grupės finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo prielaida, nuosekliai taikant Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), ir priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje 2009 m. gruodžio 31 d.

Pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos tūkstančiais Lietuvos litų, kurie yra nacionalinė Lietuvos Respublikos valiuta, nebent nurodyta kitaip. Dukterinės įmonės Latvijoje apskaitą tvarko nacionaline Latvijos valiuta latais (LVL), dukterinės įmonės Rusijoje apskaitą tvarko Rusijos rubliais (RUB) ir dukterinė įmonė Ukrainoje apskaitą tvarko Ukrainos grivynomis (UAH). Kadangi šios finansinės ataskaitos yra pateikiamos tūkstančiais litų, atskiros sumos buvo suapvalintos.

Naujų ir / ar pakeistų TFAS ir TFAAK (IFRIC) išaiškinimų taikymas

Šiais atskaitiniais metais Grupė pritaikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir TFAAK (IFRIC) aiškinimus:

- 8 TFAS „*Veiklos segmentai*“;
- 1 TAS „*Finansinių ataskaitų pateikimas*“ pakeitimas;
- 23 TAS „*Skolinimosi išlaidos*“ pakeitimas;
- 1 TFAS „*Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą*“ ir 27 TAS „*Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos*“ pakeitimai;
- 2 TFAS „*Mokėjimas akcijomis*“ pakeitimas;
- 7 TFAS „*Finansinės priemonės. Atskleidimas*“ pakeitimai;
- 32 TAS „*Finansinės priemonės. Pateikimas*“ ir 1 TAS „*Finansinių ataskaitų pateikimas*“ pakeitimai - pasirinkimo parduoti finansinės priemonės ir įsipareigojimai susiję su likvidavimu;
- 9 TFAAK „*Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas*“ ir 39 TAS „*Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas*“ pakeitimai - įterptinės išvestinės finansinės priemonės;
- 13 TFAAK aiškinimas „*Klientų lojalumo programos*“;
- 14 TFAAK aiškinimo „*19 TAS. Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika*“;
- 15 TFAAK aiškinimas „*Nekilnojamojo turto statybos sutartys*“;
- 16 TFAAK „*Grynosios investicijos į užsienyje veikiančių ūkio subjektų apsidraudimo sandoriai*“;
- TFAS patobulinimai (išleisti 2008 m. ir įsigalioję 2009 m. sausio 1 d.).

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

TFAS 7 „Išvestinės finansinės priemonės: atskleidimas“ pakeitimai

2009 m. kovą TASV išleido 7 TFAS pakeitimus. Pakeitimas reikalauja išsamesnių tikrosios vertės nustatymų ir likvidumo rizikos atskleidimų. Pakeitimas reikalauja tikrosios vertės nustatymo pagal tikrosios vertės nustatymo lygių hierarchiją atskleidimo. Pakeitimo taikymas pateikia papildomų atskleidimų, bet neturi įtakos Grupės finansinei būklei ar bendrosioms pajamos.

8 TFAS „Veiklos segmentai“

8 TFAS pakeičia 14 TAS „Segmento atskaitomybė“. Grupė nusprendė, kad veiklos segmentai, aprašyti pagal 8 TFAS, yra tokie pat kaip ir verslo segmentai, anksčiau apibūdinti 14 TAS. 8 TFAS atskleidimai yra parodyti pastaboje *Informacija pagal Segmentus*, įskaitant susijusią pakartotinę palyginamąją informaciją.

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas

Šis pakeitimas apima įvairius pokyčius: naujų sąvokų įvedimą, pakeistą nuosavo kapitalo sandorių atskleidimą ir naujos bendrųjų pajamų ataskaitos įvedimą. Taip pat pakeisti reikalavimai, susiję su finansinių ataskaitų pateikimu esant retrospektyviems pataisymams. Grupė nusprendė pateikti visas bendrąsias pajamas dviejose ataskaitose.

(tūkstančiais litų)

23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ pakeitimas

Šis pakeitimas reikalauja skolinimosi išlaidas kapitalizuoti, jei jos yra tiesiogiai priskirtinos ilgo parengimo turto išigijimui, statybai ar gamybai. Pakeitimas neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

Kiti 2009 m. pirmą kartą pritaikyti standartai, aiškinimai ir jų pakeitimai neturėjo įtakos Grupės konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė neturėjo tokių straipsnių finansinėse ataskaitose ar sandorių, kuriems būtų taikomi tie pakeitimai.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2010 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šiame pakeitime paaiškinama grupės pinigais padengiamų mokėjimų akcijomis sandorių apimtis ir apskaita. Pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, kadangi Grupė neturi mokėjimų akcijomis.

3 TFAS „Verslo jungimai“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais).

Pakeistas 3 TFAS apima įvairius verslo jungimų apskaitos pakeitimus, kurie turės įtakos balanse pripažinti prestižo sumai, laikotarpiu, kuriame įvyko verslo jungimas, finansiniams rezultatams ir vėlesnių laikotarpių finansiniams rezultatams. Pakeistas 27 TAS nurodo, kad nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje pasikeitimai (neprarandant kontrolės) yra apskaitomi kaip nuosavo kapitalo sandoriai. Taigi, tokie sandoriai nedidins prestižo ar pelno ar nuostolių sumų. Taip pat buvo pakeista dukterinės įmonės patiriamų nuostolių apskaita bei apskaita kontrolės praradimo dukterinėje įmonėje atveju. Su tuo susiję pakeitimai buvo padaryti ir 7 TAS „Pinigų srautų ataskaitos“, 12 TAS „Pelno mokesčiai“, 21 TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“, 28 TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“ ir 31 TAS „Dalys bendrose įmonėse“. Remdamasi pereinamosiomis šių pakeitimų nuostatomis, Grupė juos pritaikys perspektyviai, todėl turtas ir išipareigojimai, atsirandantys dėl verslo jungimų, įvykdytų iki pakeisto standarto pritaikymo datos, nebus keičiami.

9 TFAS „Finansinės priemonės“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

9 TFAS ilgainiui pakeis 39 TAS. TASV išleido pirmąją šio standarto dalį, kurioje nustatyta nauja finansinio turto klasifikavimo ir vertinimo tvarka. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

Šie pakeitimai supaprastino susijusios šalies apibrėžimą, padarė jo reikšmę aiškesne ir panaikino apibrėžimo nenuoseklumus. Jie taip pat supaprastino kai kuriuos atskleidimo reikalavimus valstybės valdomoms įmonėms. Šių pakeitimų pritaikymas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams.

32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ pakeitimas – Išleistų teisių klasifikavimas (įsigalioja nuo ar po 2010 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šiame pakeitime finansinio išipareigojimo apibrėžimas pakeistas taip, kad neapimtų tam tikrų teisių, pasirinkimo sandorių ar garantijų. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Grupė neturi tokių priemonių.

39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimas - elementai, kurių riziką galima drausti (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šiame pakeitime kalbama apie apsidraudimą nuo dalies rizikos bei infliacijos priskyrimą rizikai, nuo kurios apsidraudžiama, tam tikromis aplinkybėmis. Pakeitimas paaiškina, kad rizikai, nuo kurios apsidraudžiama, įmonė gali priskirti dalį tikrosios vertės pasikeitimų ar finansinės priemonės pinigų srautų pokyčių. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Grupė netaiko apsidraudimo apskaitos.

TFAS patobulinimai

2008 m. gegužės mėn. ir 2009 m. balandžio mėn. TASV išleido jungtinius standartų pakeitimų dokumentus, kurių pagrindinis tikslas buvo pašalinti nenuoseklus reikalavimus ir aiškiau suformuluoti kai kurias nuostatas. Kiekvieno standarto pakeitimams taikomos skirtingos pereinamosios nuostatos. Antrąjį jungtinį dokumentą, išleistą 2009 m. balandžio mėn., dar turi patvirtinti ES. Dėl žemiau aprašytų pokyčių (visi jie dar nepatvirtinti ES) gali atsirasti pasikeitimų Grupės apskaitos politikoje, tačiau jie neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams:

- 5 TFAS „Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, ir nutraukta veikla“. Paaiškina, kad ilgalaikio turto ir perleidimo grupių, skirtų parduoti, bei nutrauktos veiklos atveju reikia atskleisti tik informaciją, nurodytą 5 TFAS. Kituose standartuose nurodyti atskleidimai turi būti pateikiami tik tada, kai to konkrečiai reikalaujama tokiam ilgalaikiam turtui ar nutrauktai veiklai.
- 8 TFAS „Veiklos segmentai“. Paaiškina, kad segmento turtas ir išipareigojimai turi būti įtraukti į atskleidimus tik tada, kai šis turtas ir išipareigojimai įtraukiami į rodiklius, kuriuos naudoja pagrindinis sprendimus priimančias asmuo.

(tūkstančiais litų)

- 7 TAS „P pinigų srautų ataskaita“. Aiškiai nurodoma, kad tik tos išlaidos, kurios yra įtraukiamos į turto vertę, gali būti parodomos kaip investicinės veiklos pinigų srautai.
- 36 TAS „Turto vertės sumažėjimas“. Išaiškina, kad didžiausias leidžiamas vienetas, kuriam priskiriamas verslo įsigijimo metu atsiradęs prestižas, yra veiklos segmentas, kaip apibrėžta 8 TFAS, prieš sujungimą pateikimo ataskaitose tikslais.

Kiti dėl TFAS patobulinimų atsiradę žemiau išvardintų standartų pakeitimai neturės įtakos nei Grupės apskaitos politikai, nei jos finansinei būklei ar veiklos rezultatams:

- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“;
- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“;
- 17 TAS „Nuoma“;
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“;
- 39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“;
- 9 TFAAK „Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“;
- 16 TFAAK „Grynosios investicijos į užsienyje veikiančių ūkio subjektų apsidraudimo sandoriai“.

12 TFAAK aiškinimas „Paslaugų koncesijų sutartys“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. kovo 29 d. prasidedančiais metais).

Šis išaiškinimas taikomas paslaugų koncesijų valdytojams ir nurodo, kaip jie turėtų apskaityti pagal paslaugų koncesijų sutartis prisimtus išpareigojimus ir gautas teises. Grupėje nėra paslaugų koncesijų valdytojų, todėl šis išaiškinimas jai įtakos neturi.

14 TFAAK aiškinimo „19 TAS. Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis pakeitimas patikslina iš anksto sumokėtų ateities įmokų apskaitą, kai yra minimalaus finansavimo reikalavimai. 14 TFAAK aiškinimas neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė neturi nustatytų išmokų turto.

17 TFAAK aiškinimas „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. spalio 31 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis išaiškinimas nurodo, kaip įmonė turi apskaityti dividendus, kai jie akcininkams išmokami ne pinigais, o kitu turto. 17 TFAAK neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė nemoka savininkams dividendų ne pinigais.

18 TFAAK aiškinimas „Turto perdavimas iš klientų“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. spalio 31 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis išaiškinimas nurodo kaip įmonė turi apskaityti sutartis, pagal kurias gauna iš kliento ilgalaikį materialųjį turtą, kurį turi naudoti tam klientui prie tinklo prijungti arba nuolatiniam priėjimui prie savo prekių ar paslaugų (tokių kaip elektros, dujų ar vandens tiekimas) suteikti. 18 TFAAK neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė tokių sutarčių neturi.

19 TFAAK aiškinimas „Finansinių išpareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis“ (įsigalioja nuo ar po 2010 m. balandžio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis aiškinimas nurodo, kaip turi būti apskaitomas finansinių išpareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis. Kadangi Grupė neturi tokių sandorių, 19 TFAAK aiškinimas neturės įtakos jos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

Dukterinės įmonės

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

Dukterinių įmonių įsigijimas

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

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

Mažumos dalis yra dukterinių įmonių dalis, nepriklausanti Grupei. Mažumos dalis balanso dieną atspindi mažumos akcininkų dukterinės įmonės identifikuojamą turto, išsipareigojimų ir neapibrėžtų išsipareigojimų tikrosios vertės dalį įsigijimo dieną ir mažumos dalies nuosavybės pasikeitimo dalį nuo verslo jungimo dienos. Mažumos dalis yra atvaizduota nuosavybėje.

Mažumos dalies pardavimas tiesiogiai apskaitomas Grupės nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje.

Bet kokie nuostoliai, priskirtini mažumos daliai, viršijantys mažumos dalį, yra priskirtini patronuojančiai bendrovei.

Dukterinių įmonių apskaita atskirose finansinėse ataskaitose

Atskirose finansinėse ataskaitose investicijos į dukterines įmones, kurios nėra klasifikuojamos kaip laikomos pardavimui (arba įtrauktos į nutraukiamos veiklos grupę, kuri klasifikuojama kaip laikoma pardavimui) pagal 5 TFAS yra apskaitomos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą.

Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai

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

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra atitinkamai skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, ir finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąją vertę, pridėdam tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąją vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje. Grupės ir Banko finansinio turto klasifikacija yra nustatoma turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra tinkama, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

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

Finansinis turtas ar finansiniai išsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąją vertę

Išvestinės finansinės priemonės

Vykdydama įprastinę veiklą, Grupė ir Bankas 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 tikrąją vertę. Tikroji vertė yra apskaičiuojama pagal kotiruojamas rinkos kainas. Išvestinės finansinės priemonės yra apskaitomos kaip turtas, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip išsipareigojimai, kai neigiama. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys iš šių finansinių priemonių, yra įtraukiami į konsoliduotą pelno (nuostolių) ataskaitą kaip grynas 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 artimai susijusios su pagrindine sutartimi ir pagrindinė sutartis nėra apskaitoma tikrąją vertę su nerealizuotu pelnu ar nuostoliais 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 išsipareigojimai

Finansinis turtas ar finansiniai išsipareigojimai, įsigyti prekybiniais tikslais (išskyrus išvestines priemones) priskiriami „Finansinio turto ar finansinių išsipareigojimų pelno (nuostolių) ataskaitoje, apskaitytų tikrąją vertę“ kategorijai. Finansinis turtas ar finansiniai išsipareigojimai laikomi prekybiniais tikslais, jei jie yra įsigyti siekiant parduoti artimiausiu metu. Toks turtas ar išsipareigojimai įsigijimo metu ir vėliau yra apskaitomi tikrąją vertę, kuri yra pagrįsta rinkos kaina. Susijęs pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl finansinio turto ar finansinių išsipareigojimų perkainojimo, yra tiesiogiai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanų ir dividendų pajamos ar palūkanų sąnaudos iš finansinio turto ar finansinių išsipareigojimų apskaitomi atitinkamai palūkanų ir dividendų pajamose ar palūkanų sąnaudose.

Finansinis turtas ar finansiniai išsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąją vertę

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

- toks priskyrimas pašalina ar reikšmingai sumažina skirtumus, kurie atsirastų taikant nevienodus turto ar išsipareigojimų vertinimo principus ir, atitinkamai, skirtingus pelno ar nuostolių pripažinimo principus;
- turtas ar išsipareigojimai priklauso finansinio turto, finansinių išsipareigojimų ar abiejų grupei, kurie yra vertinami tikrąją vertę, remiantis dokumentuota 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.

(tūkstančiais litų)

Finansinis turtas ar finansiniai išpareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte, finansinės būklės ataskaitoje yra apskaitomi tikrąja verte. Susijęs pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl perkainojimo, yra apskaitomi tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokių investicijų palūkanų ir dividendų pajamos ar palūkanų sąnaudos atitinkamai yra apskaitomi palūkanų ir dividendų pajamose ar palūkanų sąnaudose.

Iki išpirkimo dienos laikomas 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 ir Bankas ketina ir gali laikyti šią investiciją iki išpirkimo dienos. Investicijos, kurių laikymo terminas neapibrėžtas, nėra įtrauktos į šią kategoriją. Kitos ilgalaikės iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, tokios kaip skolos vertybiniai popieriai, yra vertinamos amortizuota savikaina. Ši vertė yra skaičiuojama iš išigijimo savikainos atėmus pagrindinės sumos gražinimus, pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, kuri apskaičiuojama naudojant efektyvios palūkanų normos metodą kaip skirtumas tarp pirminio pripažinimo sumos ir išpirkimo sumos. Šie skaičiavimai apima visus gautus ar sumokėtus komisinius mokesčius tarp sutarties šalių, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudėtinė dalis, sandorio išlaidas ir visas kitas priemokas 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.

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 gražinti paskolą anksčiau termino. Grupės ir Banko vadovybė negali įvertinti, kaip dažnai, ar kada klientai naudosis šia galimybe, atitinkamai, įvertinti būsimų pinigų srautų, todėl Grupė ir Bankas naudojo sutartinius pinigų srautus per sutarties galiojimo laikotarpį.

Neveiksnių paskolos

Paskolos laikomos neveiksniomis, kai joms yra pripažįstamas nuostolių įvykis.

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 ir Banko vadovybė. Susigražinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Skolos išpareigojimų supirkimas (faktoringas)

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

Skolos išpareigojimų 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 kaip laikomas galimam 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 nutraukiamas investicijos pripažinimas arba jos vertė sumažėja ir visas sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau apskaityti nuosavybėje, yra perkeltami į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurių sutartyse yra numatytas išsipareigojimas sumokėti pinigus ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar padengti išsipareigojimą apskaitant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Grupės ir Banko akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip išsipareigojimai. Sudėtinių finansinių priemonių dalys, kurios turi tiek išsipareigojimų, tiek nuosavybės požymių, yra apskaitomos atskirai, nuosavybės daliai priskiriant sumą, likusią iš visos priemonės sumos, atėmus išsipareigojimo dalį, apskaičiuotą jos tikrąja verte išleidimo dieną.

Po pirminio pripažinimo išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos, kurios pelno (nuostolių) ataskaitoje nėra apskaitomos tikrąja verte, 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 išsipareigojimų 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 ir Bankas perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė išsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Grupė ir Bankas 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 ir Bankas perleidžia teises į turto pinigų srautus, bet neperleidžia su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Grupė ir Bankas 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 ir Bankas turėtų sumokėti.

Kai su Grupe susijęs turtas tampa perduotu arba nupirktu pasirinkimo sandoriu dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau jeigu pasirašytas pasirinkimo perduoti 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 išsipareigojimai

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

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

Tarpusavio užskaitos

Finansinis turtas ir išsipareigojimai gali būti užskaitomi tarpusavyje ir pateikiami grynąja verte balanse, jei yra teisinė galimybė užskaityti pripažintą sumą, ir yra ketinama atsiskaityti grynąją verte arba perduoti turtą ir padengti išsipareigojimą tuo pat metu.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Grynieji pinigai, lėšos einamosiose sąskaitose centriniuose bankuose ir kitų bankų korespondentinėse sąskaitose, dėl didelio jų likvidumo ir kurių terminas yra iki 3 mėnesių, pinigų srautų ataskaitoje laikomi pinigais ir pinigų ekvivalentais. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, aukšto likvidumo investicijos, kurios yra lengvai konvertuojamos į žinomas pinigų sumas ir kurioms nėra reikšmingos rizikos dėl jų vertės sumažėjimo.

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

Pardavimo ir atpirkimo sandoriai bei skolinimasis vertybiniais popieriais

Parduoti pagal atpirkimo sandorius vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėse ataskaitose kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs išsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į išsipareigojimus 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 laikomos palūkanomis ir pripažįstamos per atpirkimo sandorio galiojimo laiką, naudojant pastovią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Pasiskolinti vertybiniai popieriai nėra įtraukiami į finansines ataskaitas, nebent jie būtų parduoti trečiajai šaliai. Išsipareigojimas šiuos vertybinius popierius gražinti yra pripažįstamas tikrąja verte kaip prekybinis išsipareigojimas.

Nuoma

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

Grupė ir Bankas pripažįsta išperkamosios nuomos turtą ir susijusius išsipareigojimus 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 ir Banko apskaičiuota skolinimosi norma. Pradinės tiesioginės išlaidos, susijusios su turtu, yra įtraukiamos į turto vertę. Nuomos mokėjimai yra paskirstomi tarp finansavimo kainos ir likusio išsipareigojimo. Finansavimo kaina yra paskirstoma per nuomos laikotarpį taip, kad atitiktų pastovią palūkanų normą, mokamą nuo likusio išsipareigojimo kiekvieno ataskaitinio 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 ir Bankas 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) ataskaitoje kaip kitos pajamos. Visos veiklos nuomos gavėjui suteiktos nuolaidos yra pripažįstamos tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį, mažinant nuomos pajamas. Pradinės tiesioginės išlaidos, patiriamos nuomos pajamoms uždirbti, yra įskaitomos į nuomojamo turto apskaitinę vertę.

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

Pelno mokestis

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

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 20 proc. Nuo 2010 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį (Latvijoje – 5 metus, Rusijoje – 10 metų, Ukrainoje – neribotą laikotarpį), išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Grupė ir Bankas nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Grupė ir Bankas veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

2009 m. ir 2008 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Latvijoje buvo 15 proc., o apmokestinimo bazė yra mokesčio laikotarpio apmokestinamasis pelnas.

2009 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Rusijoje buvo 20 proc. (2008 m. – 24 proc.), o apmokestinimo bazė yra mokesčio laikotarpio apmokestinamasis pelnas.

2008 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Ukrainoje buvo 25 proc., o apmokestinimo bazė yra mokesčio laikotarpio apmokestinamasis pelnas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir išpareigojimai yra apskaitomi išpareigojimų metodu, atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus. Atidėtieji pelno mokesčiai atspindi visus laikinuosius skirtumus, atsirandančius tarp turto ir išpareigojimų mokesčio ataskaitose ir jų apskaitinės vertės finansinių ataskaitų tikslais, išskyrus, kai atidėtasis pelno mokeskis atsiranda dėl prestižo ar turto ir išpareigojimų pirminio pripažinimo tokio sandorio metu, kuris nėra verslo jungimas ir sandorio metu nėra daroma įtaka nei apskaitiniam pelnui, nei mokesčiam pelnui ar nuostoliams.

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

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

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus pastatus, yra apskaitomas išigijimo verte, į kurią neįeina kasdieninės priežiūros išlaidos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį. Išigijimo 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 sertifikuoti 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 prilyginama perkainotai vertei. Po pardavimo, bet koks perkainojimo rezervas, susijęs su konkrečiu parduotu turto, yra perkeliamas į nepaskirstytą 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 grynujų 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 įvertintą naudingo tarnavimo laiką:

	Metai
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 tarnavimo 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 ilgalaikio turto kriterijus.

Investicinis turtas

Pirminio pripažinimo metu 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, savininkui nustojus naudoti turtą, 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 savininkui ar pradėjus jį vystyti su siekiu jį parduoti.

Kai investicinis turtas perkeliamas į ilgalaikį turtą ar atsargas, tolimesniam apskaitymui, menama turto vertė paskirties pasikeitimo dieną yra jo tikroji turto vertė. Jei Grupei priklausantis nuosavas turtas tampa investiciniu turtu, Grupė ir Bankas tokį turtą apskaito pagal ilgalaikio materialiojo turto apskaitos politiką iki tos datos, kol pasikeitė jo paskirtis. Bet koks skirtumas tarp balansinės vertės ir tikrosios vertės yra apskaitomas taip pat kaip ir ilgalaikio turto perkainavimas. Kai atliekamas perkėlimas iš atsargų į investicinį turtą, bet koks skirtumas tarp turto tikrosios vertės ir jo apskaitinės vertės perkėlimo dieną yra parodomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Kai Grupė ir Bankas baigia jiems priklausančio investicinio turto statybas ar vystymą, 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 parduoti. 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 įsigijimo dieną lyginant su Grupės ir Banko įsigyta grynąja turto, išipareigojimų ir neapibrėžtų išipareigojimų dalimi įsigytoje dukterinėje ar asocijuotoje įmonėje, 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 aplinkybės rodo, jog apskaitinė vertė yra sumažėjusi. Vertės sumažėjimo vertinimo tikslais, verslo jungimų metu įsigytas prestižas įsigijimo dieną yra priskiriamas pinigų generuojantiems vienetams arba pinigų generuojančių vienetų grupėms, kurios, kaip tikimasi, gaus naudą dėl sinergijos iš susijungimo, nepriklausomai nuo to, ar kitas Grupės ir Banko turtas ir išipareigojimai yra priskirti šiems vienetams ar vienetų grupėms. Kiekvienas vienetas ar vienetų grupė, į kuriuos yra įtrauktas prestižas:

- atspindi žemiausią Grupės lygį, kuriame prestižas yra stebimas vidinio valdymo tikslais; ir
- yra ne didesnis nei Grupės pirminis ar antrinis segmentas pagal 8 TAS „Segmentų pateikimas“.

Vertės sumažėjimas yra nustatomas įvertinant pinigų srautus generuojančio vieneto (pinigų srautus generuojančių vienetų grupės), kuriam (kuriai) 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.

Kitas nematerialusis turtas

Atskirai įsigyjamas nematerialusis turtas pirminio pripažinimo metu yra apskaitomas įsigijimo savikaina. Verslo jungimo metu įsigyto nematerialiojo turto įsigijimo vertė yra lygi tikrajai jo vertei verslo jungimo dieną. Vėliau nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius.

Nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas gali būti apibrėžtas arba neapibrėžtas.

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 metodai 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 ir Bankas 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 nuostolių įvykiai) ir tas (ar tie) nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės tikėtiniems ateities 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, pirmiausia Grupė ir Bankas nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai ar egzistuoja turto vertės sumažėjimo įrodymai bendrai tokiam turtui, kuris nėra individualiai reikšmingas. Finansinis turtas, kuris jau yra nuvertėjęs, bet vertės sumažėjimo dar negalima priskirti nei konkrečiam turtui, nei konkrečiai turto grupei, yra vertinamas bendrai. Kai tik tokiam finansiniam turtui atsiranda nuostolio įvykis, jis yra išimamas iš bendro paskolų portfelio ir vertinamas individualiai.

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, naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Jeigu vėlesniais laikotarpiais turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja arba padidėja ir šis sumažėjimas (padidėjimas) gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykiu po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą.

Dabartinė planuojamų pinigų srautų vertė yra diskontuojama naudojant finansinio turto pirminę efektyvią palūkanų normą. Jeigu paskolai yra taikoma kintama palūkanų norma, vertės sumažėjimui įvertinti naudojama diskonto norma yra vertinimo metu galiojanti efektyvi palūkanų norma. Planuojamų pinigų srautų įvertinimas finansiniam turtui su įkeitimu apima ir pinigų srautus, kurie gali būti gauti perėmus įkeistą turtą (atėmus perėmimo ir pardavimo išlaidas), neatsižvelgiant į perėmimo tikimybę.

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

(tūkstančiais litų)

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 nuolat peržiūrimos tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų ir faktiškai patirtų nuostolių.

Finansiniam turtui, kai nuostolio įvykiai jau įvykę, tačiau jų dar negalima priskirti nei konkrečiam turtui, nei konkrečiai turto grupei, vertės sumažėjimas yra skaičiuojamas remiantis banko istoriniais duomenimis dėl nuostolių patirtų iš tokių paskolų. Kai tik gali būti įvertinimas individualus vertės sumažėjimas, reikšmingos paskolos dėl vertės sumažėjimo yra vertinamos individualiai, vertinant būsimus galimus pinigų srautus iš užstato. Individualiai vertinamos reikšmingos paskolos yra verslo paskolos ir mažmeninės paskolos su užstata (pvz. būsto paskolos). Paskoloms, kurios nėra vertinamos individualiai, vertės sumažėjimas pradedamas skaičiuoti kaip paskola yra pradelsta daugiau nei 90 dienų ir vertės sumažėjimas yra pripažįstamas remiantis istoriniais duomenimis apie tokių paskolų išieškojimą/sugrįžimą. Individualiai nėra vertinamos mažmeninės paskolos be užstato (pvz. kredito kortelės, vartojimo paskolos ir pan.).

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

Iki išpirkimo dienos laikomoms investicijoms Grupė ir Bankas 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, įvykiu po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Persvarstytos paskolos

Jeigu yra įmanoma, Grupė ir Bankas stengiasi restruktūrizuoti paskolą, o ne perimti ikeistą turtą. Tai gali būti daroma pratęsiant mokėjimų terminus ir pasirašant sutartį naujomis sąlygomis. Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė nuolat 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

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Grupė ir Bankas 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 ir Bankas apskaičiuoja tokio turto atgautiną vertę. Turto atgautina vertė yra didesnė vertė iš turto ar pinigus generuojančio vieneto tikrosios vertės, atėmus pardavimo 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 nuvertėjusiu turtu.

Kiekvieną ataskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atgautina vertė. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atgautinai vertei lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atgautinos 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 tokiu atveju būtų apskaitomas kaip perkainojimo padidėjimas. Po tokio atstatymo nusidėvėjimo terminas (jei taikomas) yra koreguojamas taip, kad atstatytos turto apskaitinės vertės ir likvidacinės vertės skirtumas ateityje būtų paskirstytas per visą likusį turto naudingo tarnavimo laiką.

Kreditavimo išsipareigojimai

Kreditavimo išsipareigojimai yra teisė padidinti paskolą, garantiją arba akreditivą. Grupės ir Banko kredito rizikos atžvilgiu visa nepanaudoto kreditavimo išsipareigojimo suma yra neapsaugota nuo galimo nuostolio. Dėl tam tikrų kreditavimo sąlygų, taikytinų klientams norint pasinaudoti kreditavimo išsipareigojimu, potencialaus nuostolio suma yra mažesnė nei visas nepanaudotas kreditavimo išsipareigojimas. Kadangi ilgalaikiai kreditavimo išsipareigojimai turi didesnę kredito riziką nei trumpalaikiai išsipareigojimai, Grupė ir Bankas kontroliuoja kreditavimo išsipareigojimų terminus. Kreditavimo išsipareigojimai yra traktuojami kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

(tūkstančiais litų)

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė ir Bankas išleidžia finansines garantijas akredityvų, garantijų ir akceptų forma. Finansinės garantijos pirminio pripažinimo metu yra vertinamos tikrąja verte (gautos premijos suma) kitų išpareigojimų straipsnyje. Po pirminio pripažinimo Grupės ir Banko išpareigojimas yra vertinamas didesniąja iš amortizuotos premijos ir įvertintų išlaidų, kurių gali prirėkti padengiant finansinius išpareigojimus, susijusius su garantijomis.

Bet koks išpareigojimo 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 ir Bankas atsiskaitys kliento vardu su trečiosiomis šalimis, kai jis negalės įvykdyti savo išpareigojimų 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 Banko bei kliento, kurie numato, kad trečioji šalis iki numatytos sumos iš Grupės ir Banko 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.

Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada ir tik tada, kai dėl įvykio praeityje Grupė ir Bankas turi teisinį išpareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir yra tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys išteklių, ir išpareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Tokiu atveju su atidėjiniu susijusios sąnaudos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjinio suma yra išlaidų, kurių, tikėtina, reikės išpareigojimui padengti, dabartinė vertė, apskaičiuota naudojant priešmokestinę normą ir atspindinčią susijusio išpareigojimo riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjimo padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip palūkanų sąnaudos.

Atidėjiniai garantijoms ir nepanaudotoms kredito paslaugoms

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

Pensijos ir kiti išpareigojimai darbuotojams

Grupė ir Bankas 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 ir Bankas neturi jokių po-pensijinių ar kitų reikšmingų kompensacinių išmokų, kurioms reikalingi sukauptimai.

Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas

Paprastosios vardinės akcijos yra priskiriamos nuosavybei. Išlaidos, susijusios su naujų akcijų 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 nuosavybė, jei jie buvo paskelbti iki balanso datos arba balanso datą. Dividendai finansinėse ataskaitose yra atskleidžiami, jei buvo pasiūlyta juos išmokėti prieš balanso dieną arba po balanso dienos, bet prieš patvirtinant finansines ataskaitas.

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 (pakoregavus jį pajamomis ar išlaidomis, susijusiomis su potencialiomis paprastosiomis akcijomis), iš svertinio paprastųjų akcijų vidurkio per metus bei pridėdam visų potencialių paprastųjų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastąsias akcijas, svertinį vidurkį.

Neapibrėžtumai

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

Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose

Vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos atskleistoms turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų vertėms ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, yra vertės sumažėjimas (įskaitant prestižą), atidėjimai neatšaukiamiems įsipareigojimams išduoti paskolas ir akreditivams bei garantijoms, tikroji vertė bei atidėto pelno mokesčio turto realizavimas.

Žemiau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kylančios iš ateities ir kitų pagrindinių šaltinių įvertinimo neapibrėžtumo balanso data, kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą kitais finansiniais metais.

Grupė ir Bankas nuolatos peržiūri paskolas ir gautinas sumas, tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Grupė ir Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remdamasi savo profesiniu sprendimu, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra nepakankamai panašų į jį skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai, Grupė ir Bankas įvertina ateities pinigų srautų pokyčius, remdamiesi informacija apie nepalankius pokyčius, susijusius su klientų grupės mokėjimais arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonominėmis sąlygomis, kurios yra tiesiogiai susijusios su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu, planuodama paskolų ar gautinų sumų grupės ateities pinigų srautus, vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito rizikos charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Grupė ir Bankas 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 ir Bankas įvertina prestižo vertės sumažėjimą. Įvertinimas reikalauja nustatyti pinigų generuojančių vienetų, kuriems yra priskirtas prestižas, vertę. Vertės nustatymui yra būtina, kad Grupė ir Bankas įvertintų tikėtinus ateities pinigų srautus iš pinigų generuojančio vieneto ir parinktų tinkamą diskontavimo normą minėtų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimui.

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima ir matematinių modelių naudojimą. Kur įmanoma, šiems modeliams naudojami rinkos duomenys, bet, kur tai neįmanoma, reikia naudoti tam tikras prielaidas, nustatant tikrąsias vertes.

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokesčiniams nuostoliams tiek, kiek yra tikėtina, jog bus toks mokesčinis pelnas, kurį bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas yra reikalingas tam, kad būtų nustatytas tas atidėtųjų mokesčių turtas, kuris gali būti pripažintas, remiantis tikėtina ateities mokesčio pelno suma, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu yra apskaitomi funkcinė valiuta pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį sandorio sudarymo dieną. Piniginiai turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra įvertinami funkcinė valiuta pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį balanso datą. 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 sandorio sudarymo datą. Nepiniginiai straipsniai, vertinami užsienio valiuta tikrąja verte, yra konvertuojami pagal tos dienos valiutos keitimo kursą, kada buvo nustatyta tikroji vertė.

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

	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
1 EUR*	3,4528	3,4528
1 USD	2,4052	2,4507
100 RUB	7,9465	8,3337
1 LVL**	4,8679	4,8872
1 GBP	3,8247	3,5517
10 UAH	2,9842	3,2161

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

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

Finansinių ataskaitų dieną, įmonių, kurių funkcinė valiuta skiriasi nuo Grupės funkcinės valiutos, turtas ir įsipareigojimai įvertinami litais pagal atitinkamos valiutos kursą, galiojusį balanso datą, o pelno (nuostolių) ataskaita vertinama pagal metų svertinį vidutinį valiutos kursą. Valiutos keitimo skirtumai, atsirandantys vertinimo metu, yra apskaitomi valiutos perkainojimo rezerve nuosavybėje. Pardavus dukterinę ar asocijuotą įmonę, kurios funkcinė valiuta skiriasi nuo Grupės funkcinės valiutos, valiutos perkainojimo rezervas, susijęs su konkrečia įmone, yra apskaitomas tiesiogiai 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 grąža nei kitiems segmentams. Segmentų pajamos, išlaidos ir veikla apima ir perkėlimus tarp verslo bei geografinių segmentų.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

Tikroji finansinių instrumentų, kuriais prekiaujama aktyviose finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų – pardavimo kainos. Jeigu finansiniu instrumentu nėra prekiaujama aktyviose rinkose, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiams instrumentams. Nekotiruojamų 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.

Grupė naudoja lygių hierarchiją skaičiuojant ir atskleidžiant tikrąją finansinių instrumentų vertę pagal vertinimo metodikas (34 pastaba).

Palyginamieji skaičiai

Ten, kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų skaičių pateikimą einamaisiais metais.

Įvykiai po balanso dienos

Visi po balanso dienos įvykę įvykiai yra apskaitomi Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose (koreguojantys įvykiai), kurie suteikia papildomos informacijos apie Grupės ir Banko būklę balanso datai. Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Grynieji pinigai	171.023	196.158	119.263	112.244
Korespondentinės sąskaitos centriniuose bankuose	340.794	455.589	225.667	335.809
Korespondentinės sąskaitos kitose kredito institucijose	1.190.847	1.480.147	838.212	912.929
Terminuoti indėliai iki 90 dienų kredito institucijose	348.090	206.466	173.435	177.482
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.050.754	2.338.360	1.356.577	1.538.464

Kredito institucijos Lietuvoje ir Latvijoje privalo laikyti nustatyto dydžio indėlių (privalomąjį rezervą) centriniame banke, kurio dydis priklauso nuo kredito institucijos pritrauktų lėšų dydžio. Grupės ir Banko 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.

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. privalomųjų atsargų rezervų norma Lietuvoje buvo 4 proc. Už dalį privalomųjų atsargų, apskaičiuotų remiantis Europos centrinio banko (ECB) reikalavimais, yra skaičiuojamos palūkanos, o už kitą dalį privalomųjų atsargų palūkanos neskaičiuojamos. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

Latvijoje privalomųjų rezervų norma 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 3,5 proc..

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

Finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytą tikrąja verte, sudaro prekybinis turtas bei tikrąja verte apskaitomas turtas pirminio pripažinimo metu.

Prekybinį turtą sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	33.215	23.572	31.770	23.302
Kitų vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	6.174	1.453	6.174	-
Įmonių obligacijos	103.094	26.649	83.069	26.649
Įmonių akcijos	936	1.762	141	3
Investicinių fondų vienetai	704	600	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	24.193	18.033	13.049	2.736
Prekybinis turtas	168.316	72.069	134.203	52.690

Grupė ir Bankas dalį finansinio turto pripažįsta tikrąja verte, taip pasirinkus pirminio pripažinimo metu, tikrosios vertės pokytį apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Toks priskyrimas yra pasirinktas siekiant išvengti perkainavimo rezultatų apskaitymo skirtumų, kurie susidarytų tarp ateities sandorių, apskaitomų tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje (isigytų ekonominiam apsidraudimui nuo vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės svyravimų) bei vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, kurie būtų apskaitomi perkainavimą parodant perkainavimo rezerve nuosavybėje.

Tikrąja verte vertinamą turtą pirminio pripažinimo metu sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	742.443	12.392	667.670	-
Įmonių obligacijos	97.976	58.886	69.408	38.442
Įmonių akcijos	-	1.822	-	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte pirminio pripažinimo metu	840.419	73.100	737.078	38.442

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

2007 m. gruodį ir 2008 m. sausį Grupė įsigijo 29,8proc. įmonės „Spyker Cars N.V.“ akcijų (Olandija). Šios akcijos buvo apskaitomos kaip finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte (taip pasirinkus pirminio pripažinimo metu). 2008 m. gruodžio 25 d. Grupė pardavė visas akcijas (išskyrus vieną privilegijuotą akciją) už 80.169 tūkst. litų. Pelnas iš šio sandorio siekė 16.034 tūkst. litų.

Vertybinių popierių kuponas (išdo vekselių pelningumas) ir išpirkimo terminai yra šie:

Grupė	2009 m.		2008 m.	
	proc.	Išpirkimo terminas	proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	3,75 - 9,37	2010 - 2016	3,75 - 5,1	2009 - 2016
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	1,5 - 4,75	2010 - 2014	3,38 - 6,01	2009 - 2016
Įmonių obligacijos	1,78 - 18,46	2010 - 2017	4,12 - 10,10	2009 - 2017
Bankas	2009 m.		2008 m.	
	proc.	Išpirkimo terminas	proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	3,75 - 9,37	2010 - 2016	3,75 - 5,1	2009 - 2016
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	1,25 - 4,75	2010 - 2011	-	-
Įmonių obligacijos	2,25 - 13,5	2010 - 2017	4,33 - 7,6	2009 - 2017

Prekybos tikslais Grupė yra įsigijusi išvestinių finansinių priemonių. Galiojantys išvestinių finansinių priemonių sandoriai ir prekybiniai įsipareigojimai pateikti žemiau:

Grupė	2009 m.			2008 m.		
	Tikrosios vertės			Tikrosios vertės		
	Nominaliosios vertės	Turtas	Įsipareigojimai	Nominaliosios vertės	Turtas	Įsipareigojimai
Užsienio valiutų sandoriai						
Išankstiniai ir apskaitimo sandoriai – užsienio	1.278.434	11.463	1.533	797.320	4.347	5.935
Išankstiniai ir apskaitimo sandoriai – vidiniai	366.982	3.229	481	207.019	703	16
SLOT sandoriai	1.386.837	8.378	4.108	1.556.031	11.070	8.856
Užsienio valiutų sandorių iš viso	3.032.253	23.070	6.122	2.560.370	16.120	14.807
Pasirinkimo pirkti sandoriai („call options“)						
Nuosavybės vertybinių popierių indeksais	99.527	1.123	-	99.472	1.913	-
Valiutų indeksais	-	-	-	34.528	-	-
Pasirinkimo pirkti sandorių („call options“) iš viso	99.527	1.123	-	134.000	1.913	-
Iš viso	3.131.780	24.193	6.122	2.694.370	18.033	14.807

Bankas	2009 m.			2008 m.		
	Tikrosios vertės			Tikrosios vertės		
	Nominaliosios vertės	Turtas	Įsipareigojimai	Nominaliosios vertės	Turtas	Įsipareigojimai
Užsienio valiutų sandoriai						
Išankstiniai ir apskaitimo sandoriai – užsienio	959.996	8.778	626	332.120	120	692
Išankstiniai ir apskaitimo sandoriai – vidiniai	364.584	3.148	472	207.019	703	96
SLOT sandoriai	26.643	-	-	333.835	-	-
Užsienio valiutų sandorių iš viso	1.351.223	11.926	1.098	872.974	823	788
Pasirinkimo pirkti sandoriai („call options“)						
Nuosavybės vertybinių popierių indeksais	99.527	1.123	-	99.472	1.913	-
Valiutų indeksais	-	-	-	34.528	-	-
Pasirinkimo pirkti sandorių („call options“) iš viso	99.527	1.123	-	134.000	1.913	-
Iš viso	1.450.750	13.049	1.098	1.006.974	2.736	788

Nominalioji vertė, išreikšta bendrąja verte, yra išvestinę finansinę priemonę sudarančio turto dydis, kuriuo remiamasi matuojant išvestinių finansinių priemonių vertės pokyčius. Nominalioji vertė atskleidžia transakcijų apimtis metų pabaigoje, tačiau nėra įtakojama nei rinkos nei kredito rizikos.

5. Lėšos kredito institucijose

Lėšas kredito institucijose sudaro terminuotieji indėliai virš 90 dienų, skolos vekseliai ir atvirkštiniai atpirkimo sandoriai (klasifikuojami kaip paskolos ir gautinos sumos):

<i>Grupė</i>	<i>EBPO šalys</i>		<i>Lietuva</i>		<i>Rusija</i>		<i>Kitos šalys</i>		<i>Iš viso</i>	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Lėšos kredito institucijose	166.056	178.396	16.312	-	30.474	-	16.586	45.844	229.428	224.240
Lėšos kredito institucijose iš viso:	166.056	178.396	16.312	-	30.474	-	16.586	45.844	229.428	224.240
<i>Bankas</i>	<i>EBPO šalys</i>		<i>Lietuva</i>		<i>Rusija</i>		<i>Kitos šalys</i>		<i>Iš viso</i>	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Lėšos kredito institucijose	165.533	177.950	16.312	-	6.910	-	-	-	188.755	177.950
Lėšos kredito institucijose iš viso:	165.533	177.950	16.312	-	6.910	-	-	-	188.755	177.950

6. Paskolos klientams, grynąja verte

Paskolas klientams sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Paskolos klientams	4.392.457	4.276.648	3.045.018	3.060.454
Kredito linijos	320.895	378.677	294.427	348.974
Išperkamoji nuoma	267.897	317.995	-	-
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	41.513	47.695	24.763	37.078
Skolos išsipareigojimų supirkimas	7.329	1.584	7.030	1.011
Skolos vekseliai	1.712	4.665	1.712	3.282
	5.031.803	5.027.264	3.372.950	3.450.799
Atimti: paskolų vertės sumažėjimas (13 pastaba)	(187.060)	(73.965)	(103.164)	(25.047)
Paskolos klientams, grynąja verte	4.844.743	4.953.299	3.269.786	3.425.752

2009 m. ir 2008 m. Grupės ir Banko vadovybė, remdamasi pasirinktomis prielaidomis, įvertino paskolų vertės sumažėjimo dydį. Grupės ir Banko vadovybė nuolat kontroliuoja paskolų portfelį ir seka rinkos tendencijas, kad, esant poreikiui, būtų perskaičiuotas būtinas vertės sumažėjimo įvertinimas. Turint kitokios informacijos, Grupės ir Banko vadovybės naudojamos prielaidos vertės sumažėjimui įvertinti gali pasikeisti, ir tai gali turėti įtakos vertės sumažėjimo sumų pasikeitimui.

Tikroji Grupės vertybinių popierių, išgytų pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius, vertė 2009 m. gruodžio 31 d. buvo 32.743 tūkst. litų, Banko – 15.993 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. Grupės – 53.977 tūkst. litų, Banko – 43.360 tūkst. litų).

Paskolos buvo išduotos šioms klientų grupėms:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Privačios įmonės	3.260.544	2.942.782	2.420.802	2.357.328
Privatūs asmenys	1.491.860	1.894.314	777.745	990.285
Biudžetinės įstaigos ir savivaldybės	42.122	48.532	41.355	46.573
Valstybinės įmonės	110	10.435	110	130
Kiti	50.107	57.236	29.774	31.436
Paskolos klientams, grynąja verte	4.844.743	4.953.299	3.269.786	3.425.752

6. Paskolos klientams, grynąja verte (tęsinys)

Daugiausiai paskolų yra išduota šiems sektoriams:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Privatūs asmenys	1.491.860	1.894.314	777.745	990.285
Nekilnojamas turtas	1.024.391	783.693	612.275	535.631
Transportas	398.776	313.037	193.959	170.488
Gamyba	416.054	408.266	276.950	312.640
Paslaugos	374.705	256.810	303.727	201.142
Prekyba	254.240	323.879	189.452	223.791
Statyba	250.047	260.726	172.897	189.146
Finansinis tarpininkavimas	184.291	223.592	480.006	629.422
Žemdirbystė, maisto pramonė, miškininkystė	93.118	120.868	62.451	82.009
Elektros tiekimas	25.459	25.213	21.000	20.714
Vyriausybė ir savivaldybės	21.342	44.512	20.521	42.630
Kuras, dujos ir chemikalai	5.458	10.580	-	-
Kitos	305.002	287.809	158.803	27.854
Paskolos klientams, grynąja verte	4.844.743	4.953.299	3.269.786	3.425.752

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

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Nesumokėta paskolų suma	4.951.986	5.000.813	3.303.384	3.429.856
Priskaičiuotos ir nesumokėtos palūkanos	93.945	43.514	72.571	25.063
Ateinančių laikotarpių (pajamos)	(14.128)	(17.063)	(3.005)	(4.120)
Vertės sumažėjimo (nuostoliai)	(187.060)	(73.965)	(103.164)	(25.047)
Paskolos klientams, grynąja verte	4.844.743	4.953.299	3.269.786	3.425.752

Išperkamoji nuoma

Paskolos apima ir išperkamoją nuomą, kurios gautinos sumos susideda iš:

<i>Grupė</i>	Bendrųjų investicijų į išperkamoją nuomą iš viso		Minimalių gautinų išperkamosios nuomos įmokų dabartinė vertė	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Minimalios gautinos išperkamosios nuomos įmokos:				
Iki vienerių metų	104.891	191.450	90.530	148.219
Nuo vienerių metų iki penkerių metų	108.468	143.866	107.357	85.613
Virš penkerių metų	77.375	9.086	70.010	84.163
Iš viso	290.734	344.402	267.897	317.995
Atimti: neuždirbtos pajamos	(22.837)	(26.407)	-	-
Minimalios gautinos išperkamosios nuomos įmokos prieš vertės sumažėjimą	267.897	317.995	267.897	317.995
Atimti: vertės sumažėjimas	(12.240)	(11.376)	(12.240)	(11.376)
Minimalių gautinų išperkamosios nuomos įmokų dabartinė vertė	255.657	306.619	255.657	306.619

7. Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas

Iki išpirkimo laikomą finansinį turtą sudaro:

<i>Grupė</i>	<i>2009 m.</i>		<i>2008 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Įmonių obligacijos	186.699	201.461	220.949	233.202
Vyriausybių obligacijos	183.133	186.114	65.310	65.641
Vertės sumažėjimas (13 pastaba)	(33.039)	-	(21.012)	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	336.793	387.575	265.247	298.843

<i>Bankas</i>	<i>2009 m.</i>		<i>2008 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Įmonių obligacijos	160.073	161.768	166.368	173.592
Vyriausybių obligacijos	153.112	155.497	16.377	17.264
Vertės sumažėjimas (13 pastaba)	(33.039)	-	(21.012)	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	280.146	317.265	161.733	190.856

Šio finansinio turto palūkanų normos ir išpirkimo terminai pateikiami lentelėje:

<i>Grupė</i>	<i>2009 m.</i>		<i>2008 m.</i>	
	<i>proc.</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>	<i>proc.</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>
Įmonių obligacijos	1,78 - 5,27	2008 - 2015	2,5 - 10,10	2008 - 2013
Vyriausybių obligacijos	3,75	2010 - 2014	3,75 - 6,78	2011 - 2015

<i>Bankas</i>	<i>2009 m.</i>		<i>2008 m.</i>	
	<i>proc.</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>	<i>proc.</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>
Įmonių obligacijos	1,78 - 5,27	2008 - 2010	2,5 - 8,75	2008 - 2011
Vyriausybių obligacijos	3,75	2010 - 2011	3,75	2011

Grupės ir Banko investicijų, laikomų iki išpirkimo, tikroji vertė 2009 m. gruodžio 31 d. buvo atitinkamai 320.619 tūkst. litų ir 264.663 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 236.416 tūkst. litų ir 138.219 tūkst. litų) (34 pastaba).

2009 m. Banko vadovybė nusprendė apskaityti ir pripažinti pelno (nuostolio) ataskaitoje 12.234 tūkst. litų vertės sumažėjimą investicijoms laikomoms iki išpirkimo (2008 m. – 21.012 tūkst. litų) (13 pastaba).

Grupės ir Banko palūkanų pajamos iš skolos vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo 2009 m. sudarė 19.474 tūkst. litų ir 10.465 tūkst. litų (2008 m. atitinkamai – 13.004 tūkst. litų ir 7.546 tūkst. litų) (23 pastaba).

8. Investicinis turtas

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri 2009 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų atliktu vertinimu vertinimo dieną. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria turtas gali būti apsieistas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir laisva valia veikiančių šalių, esant galiojančioms rinkos sąlygoms. Pastatų perkainavimas buvo atliktas remiantis rinkos verte.

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Pradinis likutis sausio 1 d.	70.071	34.100	-	-
Įsigijimai	4.835	31.559	-	-
Perkėlimas į ilgalaikį materialųjį turtą	(10.229)	-	-	-
Perkėlimas iš kito turto	2.892	-	-	-
Pardavimai	(1.369)	-	-	-
Gryniesi tikrosios vertės koregavimo (nuostoliai) pelnas	(772)	4.412	-	-
Galutinis likutis gruodžio 31 d.	65.428	70.071	-	-

9. Nebaigtos vykdyti sutartys

2009 m. nebaigtos vykdyti sutartys apima dukterinės bendrovės UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ vystomus nekilnojamojo turto projektus Lietuvoje.

Nebaigtos vykdyti sutartys 2008 m. apėmė dukterinių bendrovių vystomus nekilnojamojo turto projektus – UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ Lietuvoje ir ZAO „Yarovit“ Rusijoje, Sankt Peterburge. Grupė ZAO „Yarovit“ įsigijo 2008 m. ir pardavė 2009 m. (31 pastaba).

10. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas pateiktas žemiau:

<i>Grupė</i>	<i>Pastatai</i>	<i>Biuro įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina/perkainota vertė*					
2008 m. gruodžio 31 d.	146.547	133.518	10.506	1.926	292.497
Įsigijimai	15.459	9.343	2.754	1.892	29.448
Įsigijimai, susiję su dukterinių įmonių įsigijimu	-	3.237	-	-	3.237
Perkainojimas	(9.876)	-	-	-	(9.876)
Perkėlimai	807	-	-	(807)	-
Nurašymai	(2.853)	(13.960)	(873)	-	(17.686)
2009 m. gruodžio 31 d.	150.084	132.138	12.387	3.011	297.620
Sukauptas nusidėvėjimas					
2008 m. gruodžio 31 d.	3.345	50.093	4.507	-	57.945
Nusidėvėjimas per metus	2.834	17.159	1.730	-	21.723
Valiutos kurso pasikeitimas	261	230	13	-	504
Perkėlimai	-	-	-	-	-
Nurašymai	(2.471)	(13.729)	(378)	-	(16.578)
2009 m. gruodžio 31 d.	3.969	53.753	5.872	-	63.594
Likutinė vertė:					
2008 m. gruodžio 31 d.	143.202	83.425	5.999	1.926	234.552
2009 m. gruodžio 31 d.	146.115	78.385	6.515	3.011	234.026
Grupė					
Savikaina/perkainota vertė*					
2007 m. gruodžio 31 d.	113.598	126.910	9.810	392	250.710
Įsigijimai	32.575	16.044	1.215	1.534	51.368
Įsigijimai, susiję su dukterinių įmonių įsigijimu	389	1.281	392	-	2.062
Nurašymai	(15)	(10.717)	(911)	-	(11.643)
2008 m. gruodžio 31 d.	146.547	133.518	10.506	1.926	292.497
Sukauptas nusidėvėjimas					
2007 m. gruodžio 31 d.	31	43.654	3.793	-	47.478
Nusidėvėjimas per metus	2.549	16.332	1.646	-	20.527
Valiutos kurso pasikeitimas	765	585	(97)	-	1.253
Nurašymai	-	(10.478)	(835)	-	(11.313)
2008 m. gruodžio 31 d.	3.345	50.093	4.507	-	57.945
Likutinė vertė:					
2007 m. gruodžio 31 d.	113.567	83.256	6.017	392	203.232
2008 m. gruodžio 31 d.	143.202	83.425	5.999	1.926	234.552

*Perkainota pastatų vertė

10. Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

<i>Bankas</i>	<i>Pastatai</i>	<i>Biuro įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina/perkainota vertė*					
2008 m. gruodžio 31 d.	78.135	79.743	8.164	1.926	167.968
Įsigijimai	19.254	7.997	2.569	1.892	31.712
Perkainojimas	(4.448)	-	-	-	(4.448)
Nurašymai	(2.394)	(7.361)	-	-	(9.755)
Perkėlimai	807	-	-	(807)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	91.354	80.379	10.733	3.011	185.477
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas					
2008 m. gruodžio 31 d.	1.283	37.105	4.404	-	42.792
Nusidėvėjimas per metus	1.553	8.918	1.177	-	11.648
Nurašymai	(2.394)	(7.273)	-	-	(9.667)
Perkėlimai	-	-	-	-	-
2009 m. gruodžio 31 d.	442	38.750	5.581	-	44.773
Likutinė vertė:					
2008 m. gruodžio 31 d.	76.852	42.638	3.760	1.926	125.176
2009 m. gruodžio 31 d.	90.912	41.629	5.152	3.011	140.704

<i>Bankas</i>	<i>Pastatai</i>	<i>Biuro įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina/perkainota vertė*					
2007 m. gruodžio 31 d.	59.528	75.862	7.789	392	143.571
Įsigijimai	18.607	8.098	1.197	1.534	29.436
Nurašymai	-	(4.217)	(822)	-	(5.039)
2008 m. gruodžio 31 d.	78.135	79.743	8.164	1.926	167.968
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas					
2007 m. gruodžio 31 d.	-	33.495	4.186	-	37.681
Nusidėvėjimas per metus	1.283	7.796	1.038	-	10.117
Nurašymai	-	(4.186)	(820)	-	(5.006)
2008 m. gruodžio 31 d.	1.283	37.105	4.404	-	42.792
Likutinė vertė:					
2007 m. gruodžio 31 d.	59.528	42.367	3.603	392	105.890
2008 m. gruodžio 31 d.	76.852	42.638	3.760	1.926	125.176

*Perkainota pastatų vertė

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

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė perkainojo pastatus. Perkainojimas buvo atliktas nepriklausomų turto vertintojų. Pastatų perkainojimas buvo atliktas remiantis rinkos verte. Jeigu Grupės ir Banko pastatai būtų apskaitomi savikainos metodu, šio turto likutinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai būtų buvusi 113.335 tūkst. litų ir 71.836 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 79.755 tūkst. litų ir 52.875 tūkst. litų). 2009 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko pastatai yra apskaityti rinkos verte.

11. Nematerialusis turtas

Grupės nematerialiojo turto pasikeitimas:

<i>Grupė</i>	<i>Nesutartiniai klientų ryšiai</i>	<i>Nuolatinė indėlių bazė</i>	<i>Prekinis ženklas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>	<i>Prestižas</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina						
2008 m. gruodžio 31 d.	3.016	8.268	4.271	24.920	1.744	42.219
Įsigijimai	-	-	-	8.441	277	8.718
Įsigijimai, susiję su dukterinės įmonės įsigijimu (31 pastaba)	8.667	-	1.800	3.503	8.284	22.254
Nurašymai	-	-	-	(870)	-	(870)
2009 m. gruodžio 31 d.	11.683	8.268	6.071	35.994	10.305	72.321
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas						
2008 m. gruodžio 31 d.	691	3.646	-	9.305	596	14.238
Amortizacija per metus	212	1.110	-	3.741	151	5.214
Užsienio valiutos kurso pasikeitimas	-	-	-	42	5	47
Nurašymai	-	-	-	(729)	-	(729)
2009 m. gruodžio 31 d.	903	4.756	-	12.359	752	18.770
Likutinė vertė:						
2008 m. gruodžio 31 d.	2.325	4.622	4.271	15.615	1.148	27.981
2009 m. gruodžio 31 d.	10.780	3.512	6.071	23.635	9.553	53.551

<i>Grupė</i>	<i>Nesutartiniai klientų ryšiai</i>	<i>Nuolatinė indėlių bazė</i>	<i>Prekinis ženklas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>	<i>Prestižas</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina						
2007 m. gruodžio 31 d.	2.133	8.268	4.271	15.650	1.182	31.504
Įsigijimai	-	-	-	9.785	562	10.347
Įsigijimai, susiję su dukterinės įmonės įsigijimu (31 pastaba)	883	-	-	263	-	1.146
Nurašymai	-	-	-	(778)	-	(778)
2008 m. gruodžio 31 d.	3.016	8.268	4.271	24.920	1.744	42.219
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas						
2007 m. gruodžio 31 d.	478	2.535	-	7.055	591	10.659
Amortizacija per metus	213	1.111	-	2.841	-	4.165
Užsienio valiutos kurso pasikeitimas	-	-	-	71	5	76
Nurašymai	-	-	-	(662)	-	(662)
2008 m. gruodžio 31 d.	691	3.646	-	9.305	596	14.238
Likutinė vertė:						
2007 m. gruodžio 31 d.	1.655	5.733	4.271	8.595	591	20.845
2008 m. gruodžio 31 d.	2.325	4.622	4.271	15.615	1.148	27.981

Prekinio ženklo „Latvijas Krājbanka“, kurio įsigijimo vertė lygi 4.271 tūkst. litų ir kuris buvo įsigytas 2005 m. kartu su 83,01 proc. AS „Latvijas Krājbanka“ akcijų įsigijimu per verslo jungimus, naudingo tarnavimo laikas yra neapibrėžtas. Buvo padaryta prielaida, jog gryniosios palūkanų ir gryniosios komisinių pajamos yra susiję su „Latvijas Krājbanka“ prekinio ženklu, tuo tarpu pelnas iš vertybinių popierių, valiutos keitimo ir kitų pajamų yra nesusijęs su prekinio ženklu. Atitinkamai, „Latvijas Krājbanka“ prekinis ženklas buvo priskirtas Latvijos geografiniam vienetui (grynosioms palūkanų ir grynosioms komisinių pajamoms kaip pinigų uždirbančiam vienetui) ir numanomi Latvijos geografinio vieneto pinigų srantai buvo naudojami įvertinant „Latvijas Krājbanka“ prekinio ženklo vertės sumažėjimą.

11. Nematerialusis turtas (tęsinys)

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

Naudojimo vertė yra jautriausia šiems pagrindinėms prielaidoms:

- *Diskonto normos.* Nustatant pinigus generuojančių vienetų diskonto normas, remtasi nerizikinga palūkanų norma (10 metų trukmės Latvijos Vyriausybės skolos vertybinių popierių pelningumu) ir rinkos rizikos priedu, susijusiu su turtu, kuriam atliekamas vertės sumažėjimo testas. Apskaičiuota diskonto norma yra lygi 27,4 proc.
- *Augimo tempų įvertinimai.* Apskaičiuotas konservatyvus Latvijos geografinio vieneto metinis augimas, remiantis planuojamais rezultatais. 2010 m. numatytas 8 proc. pajamų augimo tempo sumažėjimas, 2011 m. – 28 proc. padidėjimas (12,7 proc. ir 5 proc. pajamų augimo tempai atitinkamai 2012 ir 2013 metais).

Latvijos geografinio vieneto naudojimo vertės įvertinimas rodo, kad vieneto balansinė vertė yra mažesnė už atgautiną vertę. Atsižvelgiant į pagrįstai tikėtinus aukščiau išvardintų vadovybės prielaidų pakeitimus, Latvijos geografinio vieneto balansinė vertė yra ne didesnė už atgautiną vertę.

Nesutartinių klientų ryšių įsigijimas, prekinis ženklas ir prestižas yra susijęs su 2009 m. įvykusi AB FMĮ „Finasta“, UAB „Finasta Įmonių Finansai“, UAB „Invalida turto valdymas“, IPAS „Invalida Assets Management“ įsigijimu (31 pastaba). Apskaičiuojant aukščiau paminėtų nesutartinių klientų ryšių, prekinio ženklo ir prestižo vertę, buvo įtraukti pagrįsti numanomi pinigų srautai. Į skaičiavimus buvo įtraukti devynerių metų finansiniais biudžetais pagrįsti numanomi pinigų srautai.

Naudojimo vertė yra jautriausia šiems pagrindinėms prielaidoms:

- *Diskonto normos.* Nustatant pinigus generuojančių vienetų diskonto normas, remtasi nerizikinga palūkanų norma (Lietuvos Vyriausybės skolos vertybinių popierių pelningumu) ir rinkos rizikos priedu, susijusiu su turtu, kuriam atliekamas vertės sumažėjimo testas. Apskaičiuota diskonto norma yra lygi 18 proc.
- *Augimo tempų įvertinimai.* Apskaičiuoti konservatyvūs vieneto metinio augimo tempai, remiantis planuojamais rezultatais. Numatyti augimo tempai 2010 m. -13,62 proc., 2011 m. – 24,53 proc., 2012 m. – 3,18 proc., 2013 m. – 3,2 proc. Planuojami augimo tempai 2014 - 2019 m. – 3,2 proc.

Naudojimo vertės įvertinimas rodo, kad vieneto balansinė vertė yra mažesnė už atgautiną vertę. Atsižvelgiant į pagrįstai tikėtinus aukščiau išvardintų vadovybės prielaidų pakeitimus, vieneto balansinė vertė yra ne didesnė už atgautiną vertę.

Nesutartinių klientų ryšių įsigijimas 2008 m. yra susijęs su UAB „Jūsų investicijų valdymas“, UAB FMĮ „Jūsų tarpininkas“ ir ASS „LKB Life“ verslo įsigijimu (31 pastaba).

Banko nematerialiojo turto pasikeitimas:

<i>Bankas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>		<i>Bankas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>	
	<i>Iš viso</i>	<i>Iš viso</i>		<i>Iš viso</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina			Savikaina		
2008 m. gruodžio 31 d.	14.937	14.937	2007 m. gruodžio 31 d.	8.204	8.204
Įsigijimai	7.235	7.235	Įsigijimai	6.787	6.787
Nurašymai ir perleidimai	(659)	(659)	Nurašymai ir perleidimai	(54)	(54)
2009 m. gruodžio 31 d.	21.513	21.513	2008 m. gruodžio 31 d.	14.937	14.937
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas			Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas		
2008 m. gruodžio 31 d.	5.939	5.939	2007 m. gruodžio 31 d.	4.597	4.597
Amortizacija per metus	2.491	2.491	Amortizacija per metus	1.396	1.396
Nurašymai ir perleidimai	(638)	(638)	Nurašymai ir perleidimai	(54)	(54)
2009 m. gruodžio 31 d.	7.792	7.792	2008 m. gruodžio 31 d.	5.939	5.939
Likutinė vertė:			Likutinė vertė:		
2008 m. gruodžio 31 d.	8.998	8.998	2007 m. gruodžio 31 d.	3.607	3.607
2009 m. gruodžio 31 d.	13.721	13.721	2008 m. gruodžio 31 d.	8.998	8.998

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

12. Mokesčiai

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	366	12.219	-	5.279
Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(2.081)	(1.278)	(2.081)	(1.278)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	4.668	(2.430)	1.921	1.387
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	2.953	8.511	(160)	5.388
Atidėtojo pelno mokesčio sudedamosios dalys				
<i>Atidėtasis pelno mokesčio turtas</i>				
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	488	-	488	-
Mokestiniai nuostoliai iš finansinių priemonių	4.285	1.184	-	860
Finansinio turto vertės sumažėjimas	4.446	2.194	-	-
Atidėtasis administracinis mokestis	1.198	1.222	-	-
Mokestiniai nuostoliai	8.277	2.948	6.459	-
Kitas atidėtojo mokesčio turtas	590	1.380	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto iš viso	19.284	8.928	6.947	860
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	(10.905)	(2.194)	(6.459)	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto, grynąja verte	8.379	6.734	488	860
<i>Atidėtieji pelno mokesčio įsipareigojimai</i>				
Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto perkainojimas	(9.409)	(14.221)	(3.859)	(6.251)
Investicijų lengvata	(985)	(1.450)	(985)	(1.450)
Išvestinių priemonių perkainojimas	(1.619)	(473)	(1.619)	(329)
Kapitalizuotas PVM	(1.545)	(743)	(1.467)	(743)
Atidėtos komisinių sąnaudos	(66)	(428)	-	-
Nematerialaus turto tikrosios vertės koregavimas	(2.340)	(1.421)	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų iš viso	(15.964)	(18.736)	(7.930)	(8.773)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	(7.585)	(12.002)	(7.442)	(7.913)
Pateikta kaip:				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5.202	1.131	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(12.787)	(13.133)	(7.442)	(7.913)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	(7.585)	(12.002)	(7.442)	(7.913)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis, pripažintas:				
(Sąnaudos) pajamos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(4.668)	2.430	(1.921)	(1.387)
Turtas susijęs su dukterinių įmonių įsigijimu	4.097	-	-	-
Pajamos (sąnaudos), pripažintos nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	4.988	(3.258)	2.392	(1.366)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis, grynąja verte	4.417	(828)	471	(2.753)

Bankas turi apskaites mokestinių nuostolių, patirtų ankstesniais laikotarpiais, kuriais per neapibrėžtą laikotarpį gali būti mažinamas būsimųjų laikotarpių pelnas, išskyrus nuostolius, kurie atsirado iš vertybinių popierių ir / ar išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti keliami per ateinančius 5 metus ir užskaityti tarpusavyje su atitinkamu mokestiniu pelnu. Tačiau 2009 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turtas iš mokestinio nuostolio buvo pilnai nurašytas, kadangi ateityje tikimasi mokestinio nuostolio.

Bankas turi apmokestinamųjų palūkanų pajamų Rusijos Federacijoje ir moka mokestį prie pajamų šaltinio. Kadangi gautos palūkanos neviršija 25 proc. visų pajamų, Bankas gali išskaityti pelno mokestį, sudarantį 1/5 pelno. Bankas gali išskaityti pelno mokestį, kol gauna patvirtinimą, įrodantį sumokėtą pelno mokesčio sumą Rusijoje. Atsižvelgiant į tai 2009 m. ir 2008 m. buvo padaryti reikšmingi praėjusių metų pelno mokesčio pataisymai.

12. Mokesčiai (tesinys)

Pelno mokesčio išlaidos, apskaičiuotos šių metų rezultatui, gali būti suderintos su pelno mokesčio išlaidomis, apskaičiuotomis naudojant įstatymo patvirtintą pelno mokesčio tarifą pelnui iki mokesčių, ir pateikiamos lentelėje:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 20 proc. tarifą (2008 m. – 15 proc.)	(8.237)	4.778	1.706	4.102
Nuolatiniai skirtumai	7.235	1.588	(3.763)	1.298
Skirtingų mokesčių tarifų kitose šalyse įtaka	(147)	934	-	-
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(2.081)	(1.278)	(2.081)	(1.278)
Laikinių skirtumų pasikeitimas	8.711	(512)	6.459	(712)
Realizacinės vertės pasikeitimo įtaka	(2.528)	3.001	(2.481)	1.978
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) iš viso	2.953	8.511	(160)	5.388

13. Atidėjimų ir vertės sumažėjimo sąnaudos

Žemiau pateikiamas palūkanas uždirbančio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo pasikeitimas:

	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>
2007 m. gruodžio 31 d.*	29.944	7.088
Paskolų vertės sumažėjimas	49.533	18.637
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, vertės sumažėjimas	21.012	21.012
Paskolų nurašymai	(4.882)	(678)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka paskoloms	(630)	-
2008 m. gruodžio 31 d.	94.977	46.059
Paskolų vertės sumažėjimas	141.663	78.138
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, vertės sumažėjimas	12.234	12.234
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	-	3.569
Paskolų nurašymai	(26.436)	(16)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka finansiniam turtui, laikomam iki termino	(207)	(207)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka paskoloms	(2.132)	(5)
2009 m. gruodžio 31 d.	220.099	139.772

*2007 m. gruodžio 31 d. sumos atspindi tik paskolų vertės sumažėjimą.

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės individualiai vertinamo finansinio turto vertės sumažėjimas sudarė 164.154 tūkst. litų, Banko – 99.316 tūkst. litų (atitinkamai 2008 m. – 70.060 tūkst. litų ir 30.431 tūkst. litų). 2009 m. gruodžio 31 d. Grupės bendrai vertinamo turto vertės sumažėjimas sudarė 55.945 tūkst. litų, Banko – 40.456 tūkst. litų (atitinkamai 2008 m. – 24.917 tūkst. litų ir 15.628 tūkst. litų).

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

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	153.897	70.545	93.941	39.649
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(7.122)	(2.499)	(5.979)	(1.311)
Kaip apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	146.775	68.046	87.962	38.338

14. Kitas turtas ir įsipareigojimai

Kitą turtą sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Kitas turtas				
Perimtas užstatas laikomas pardavimui	70.797	32.070	42.670	-
Išankstiniai apmokėjimai	32.996	14.899	14.707	5.910
Turtas, laikomas pardavimui*	20.804	-	-	-
Įvairios gautinos sumos	15.813	11.090	6.165	500
Atsargos veiklai	15.638	16.880	13.015	16.344
Gautinas atlygis už suteiktas finansines paslaugas (24 pastaba)	11.975	-	-	-
Gautina suma už dukterinės įmonės pardavimą (1 pastaba)	4.693	-	-	-
Tranzitinės sąskaitos	3.376	5.235	2.344	4.883
Kitas turtas	15.883	9.840	3.442	173
Kito turto iš viso	191.975	90.014	82.343	27.810

* 2008 m. liepos 1 d. AS „Latvijas Krājbanka“ klientui suteikė 12.306 tūkst. litų vertės paskolą, užstatu paimdama jachtą. 2009 m. klientas pradėjo nebemokėti paskolos įmokų. 2009 m. rugpjūčio 14 d. su klientu buvo pasirašytas susitarimas dėl papildomų baudų taikymo. Buvo nustatyta fiskuota 5.817 tūkst. litų bauda už bet kokią paskolos mokėjimo pradelimą daugiau nei 30 dienų. Šalys susitarė, kad, pakartotinai nesumokėjus paskolos dalies ar palūkanų daugiau nei 30 kalendorinių dienų, AS „Latvijas Krājbanka“ turės teisę taikyti sankcijas pakartotinai. Be to, AS „Latvijas Krājbanka“ gali perimti užstatytą jachtą, o skolininkas turi kompensuoti visas išlaidas bei išlaidas, susijusias su užstato perėmimu. Klientas vėl laiku nesumokėjo paskolos dalies/palūkanų, todėl susitarimas išgaliojo. Pagal susitarimą, klientui buvo suteikta galimybė parduoti jachtą ir taip grąžinti nesumokėtą paskolos likutį ir sukauptas palūkanas. Tačiau klientui nepavykus to padaryti, jachta buvo perimta ir įregistruota AS „Latvijas Krājbanka“ vardu. Jachtos perėmimas buvo atliekamas pagal raštu suderintas sąlygas su klientu. Siekiant įvertinti atsiperkamąją jachtos vertę, tarptautinė turto vertinimo bendrovė atliko jachtos įvertinimą bei nustatė 22.614 tūkst. litų vertę. Šis turtas buvo apskaitytas pagal 5 TFAS, kuriuo remiantis jachtos vertė buvo pripažinta ne tikrąja verte, bet mažesne – savikainos verte, t.y. ta suma, kurią klientas buvo skolingas AS „Latvijas Krājbanka“, t.y. 20.804 tūkst. litų. Perimant užstatą, kliento nesumokėta paskolų ir palūkanų suma Bankui siekė 8.978 tūkst. litų, baudų įsipareigojimų suma sudarė 11.631 tūkst. litų, o išlaidos susijusios su užstato perėmimu – 195 tūkst. litų.

Atsižvelgiant į Grupės strategiją, tokio turto laikymas neatitinka AS „Latvijas Krājbanka“ pagrindinės veiklos, todėl AS „Latvijas Krājbanka“ planuoja parduoti šį turtą artimiausioje ateityje.

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Kiti įsipareigojimai				
Įvairios mokėtinos sumos	15.385	21.645	2.867	1.819
Sukauptos sąnaudos	14.162	14.406	3.106	4.541
Gauti avansai	5.520	4.549	5.228	4.392
Gyvybės draudimo techniniai atidėjimai	2.220	3.035	-	-
Būsimųjų laikotarpių pajamos	1.481	7.740	924	7.576
Tranzitinės sąskaitos	1.392	2.843	593	2.027
Įsipareigojimai, susiję su pensijų planais, investiciniais fondais	852	-	-	-
Kita	12.303	5.469	2.184	4.458
Kitų įsipareigojimų iš viso	53.315	59.687	14.902	24.813

Tranzitinėse sąskaitose apskaitomos lėšos, kurios buvo sumokėtos / gautos per Grupės ir Banko korespondentines sąskaitas, bet nebuvo nurašytos nuo / įskaitytos į klientų sąskaitas ataskaitinę dieną.

15. Subordinuotos paskolos

2009 m. gruodžio 24 d. Bankas gavo dvi subordinuotas paskolas iš kontroliuojančių akcininkų, kurie yra privatūs asmenys. Sutartinės subordinuotos paskolos yra suteiktos 20 metų terminui ir yra lygios 51.792 tūkst. litų (po 7.500 tūkst. eurų). Sąlygose numatyta 6 mėn. EUR LIBOR palūkanų norma, pridėdant 1 proc. maržą. 2009 m. gruodžio 31 d. balansinė subordinuotų paskolų suma, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 51.815 tūkst. litų.

2005 m. rugsėjo 14 d. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš kontroliuojančio akcininko, kuris yra privatus asmuo. Subordinuota paskola yra suteikta 15 metų terminui ir yra lygi 69.056 tūkst. litų (20.000 tūkst. eurų). Sąlygose numatyta 12 mėn. EUR LIBOR palūkanų norma, pridėdant 1,8 proc. maržą. 2009 m. gruodžio 31 d. balansinė subordinuotos paskolos suma, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 69.596 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 70.293 tūkst. litų). Paskolos sutartis numato konvertavimo į Banko akcijas galimybę, tačiau konvertavimo sąlygos nėra numatytos. Susitarimas dėl paskolos konvertavimo gali būti pasiektas gera valia šalių susitarimu.

2009 m. liepos 14 d. Banko dukterinė įmonė AS „Latvijas Krājbanka“ gavo subordinuotą paskolą iš Banko kontroliuojančio akcininko, kuris yra privatus asmuo. Sutartinė subordinuota paskola yra suteikta 10 metų terminui, su 9,5 proc. palūkanų norma ir yra lygi 27.622 tūkst. litų (8.000 tūkst. eurų). 2009 m. gruodžio 31 d. balansinė subordinuotos paskolos suma, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 30.253 tūkst. litų.

2009 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės įmonės AS „Latvijas Krājbanka“ subordinuotos paskolos iš Convers Group Management Company likutis buvo lygus 18.819 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 18.894 tūkst. litų). Paskolos sąlygose nustatyta 7 proc. 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 numatyta nustatyta konvertavimo į akcijas kaina yra 1,15 Latvijos lato už akciją. 2008 m. spalio 16 d. šalys susitarė pratęsti gražinimo terminą iki 10 metų ir nuo 2008 m. spalio 17 d. pakeisti metinę palūkanų normą į 10 proc.

2009 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinė įmonė AS „Latvijas Krājbanka“ buvo gavusi dvi subordinuotas paskolas iš Akademgrupp. Subordinuotų paskolų likutis buvo lygus 24.825 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 25.229 tūkst. litų). Pirmoji paskolos sutartis buvo sudaryta 2006 m. gruodžio 27 d. 7.100 tūkst. JAV dolerių sumai su 8,6 proc. palūkanų norma ir 7 metų terminu. 2008 m. spalio 16 d. šalys susitarė pratęsti gražinimo terminą iki 9 metų. Antroji paskolos sutartis buvo sudaryta 2007 m. rugpjūčio 23 d. 3.300 tūkst. JAV dolerių sumai su 9,3 proc. metine palūkanų norma ir 6 metų terminu. 2008 m. spalio 16 d. šalys susitarė pratęsti gražinimo terminą iki 9 metų. Pagal aukščiau minėtų sutarčių sąlygas, skolintojas turi teisę reikalauti gražinti paskolas anksčiau termino tik tada, jei bankas būtų likviduojamas, skolintojo pretenzijos pagal šias sutartis būtų tenkinamos po visų kreditorių reikalavimų, tačiau anksčiau nei Banko akcininkų reikalavimai.

16. Įsipareigojimai kredito institucijoms

Įsipareigojimus kredito institucijoms sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Terminuotieji indėliai ir paskolos	247.498	245.415	173.092	474.683
Atpirkimo sandoriai	-	29.885	-	29.885
Korespondentinės sąskaitos	6.030	43.389	5.724	109.440
Įsipareigojimai kredito institucijoms	253.528	318.689	178.816	614.008

Vertybinių popierių, įkeistų pagal atpirkimo sandorius, rinkos vertė 2009 m. buvo lygi 0 (2008 m. - 31.295 tūkst. litų).

17. Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Terminuotieji indėliai	5.239.115	4.229.287	3.616.884	3.026.256
Einamosios sąskaitos	2.140.604	2.521.181	1.377.320	879.162
Įsipareigojimai klientams	7.379.719	6.750.468	4.994.204	3.905.418

Įsipareigojimai klientams apima šias klientų grupes:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Privatūs asmenys	5.149.096	4.195.275	3.610.962	2.820.123
Privačios įmonės	1.814.332	2.178.412	1.306.463	1.004.047
Valstybinės ir biudžetinės įstaigos	390.857	353.576	60.401	69.778
Kiti	25.434	23.205	16.378	11.470
Įsipareigojimai klientams	7.379.719	6.750.468	4.994.204	3.905.418

Klientų analizė pagal sektorius:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Privatūs asmenys	5.149.096	4.195.275	3.610.962	2.820.123
Prekyba	438.442	475.697	438.442	475.697
Paslaugos	418.842	243.130	409.136	243.130
Draudimas	160.193	62.681	134.134	31.922
Transportas ir komunikacijos	64.257	55.242	64.257	55.242
Statyba	57.447	50.795	57.447	50.795
Gamyba	50.448	25.611	50.448	25.611
Nekilnojamas turtas	34.625	49.310	34.625	49.310
Žemės ūkis	26.798	11.744	26.798	11.744
Įrengimų gamyba	17.230	18.607	17.230	18.607
Viešasis valdymas	11.588	41.931	11.588	25.740
Finansinis tarpininkavimas	4.184	7.878	4.184	14.683
Metalurgija	767	708	767	708
Kuras	93	10.104	93	10.104
Kita	945.709	1.501.755	134.093	72.002
Įsipareigojimai klientams	7.379.719	6.750.468	4.994.204	3.905.418

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 147 mln. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 588 mln. litų).

2009 m. gruodžio 31 d. Banko didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 117 mln. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 74 mln. litų).

18. Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo išplatinęs skolos vertybinius popierius, kurių amortizuota savikaina buvo lygi 519.696 tūkst. litų, iš kurių obligacijos sudarė 505.907 tūkst. litų, o indėlių sertifikatai – 13.789 tūkst. litų. Detalus obligacijų iššifravimas pateikiamas žemiau:

Pavadinimas	ISIN kodas	Išleidimo data	Išpirkimo data	Fiksuota palūkanų norma	Valiuta	Amortizuota savikaina, tūkst. litų
SNORAS 7 proc., 5/21/2010	XS0301140512	2007.05.21	2010.05.21	7 proc.	EUR	380.585
SNORAS RDX1	LT1000403683	2008.03.17	2011.03.31	-	EUR	370
SNORAS RDX1 Plius	LT1000403691	2008.03.17	2011.03.31	-	EUR	896
SNORAS RDX2	LT1000403709	2008.03.17	2011.03.31	-	USD	589
SNORAS RDX2 Plius	LT1000403717	2008.03.17	2011.03.31	-	USD	318
SNORAS RDX3	LT0000430498	2008.03.17	2011.03.31	-	LTL	456
SNORAS RDX3 Plius	LT0000430506	2008.03.17	2011.03.31	-	LTL	545
SNORAS Energetika1	LT1000403808	2008.07.14	2011.07.27	-	EUR	1.216
SNORAS Energetika1 Plius	LT1000403816	2008.07.14	2011.07.27	-	EUR	1.921
SNORAS Energetika2	LT1000403824	2008.07.14	2011.07.27	-	USD	715
SNORAS Energetika2 Plius	LT1000403832	2008.07.14	2011.07.27	-	USD	1.589
SNORAS Energetika3	LT0000430605	2008.07.14	2011.07.27	-	LTL	821
SNORAS Energetika3 Plius	LT0000430613	2008.07.14	2011.07.27	-	LTL	1.694
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.1	LT0000402398	2008.10.22	2010.10.22	7,0 proc.	LTL	496
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.3	LT0000401846	2009.01.26	2010.01.29	10,0 proc.	LTL	404
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.4	LT0000401887	2009.03.16	2010.03.19	11,0 proc.	LTL	1.363
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.5	LT0000401911	2009.04.20	2010.04.22	11,0 proc.	LTL	1.388
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.6	LT1000401182	2009.04.20	2010.04.22	9,5 proc.	EUR	4.280
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.7	LT0000401937	2009.05.18	2010.05.24	10,5 proc.	LTL	525
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.8	LT1000401208	2009.05.18	2010.05.24	9,0 proc.	EUR	1.081
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.9	LT0000401960	2009.06.11	2010.06.24	10,0 proc.	LTL	518
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.10	LT1000401224	2009.06.11	2010.06.24	8,0 proc.	EUR	1.314
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.11	LT0000401986	2009.07.03	2010.07.19	10,0 proc.	LTL	1.524
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.12	LT1000401232	2009.07.03	2010.07.19	8,0 proc.	EUR	2.551
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.13	LT0000410037	2009.08.10	2010.08.16	10,0 proc.	LTL	270
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.14	LT1000401257	2009.08.10	2010.08.16	8,0 proc.	EUR	2.618
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.15	LT0000410052	2009.09.07	2010.09.13	10,0 proc.	LTL	4.086
SNORAS Fiksuotų palūkanų Nr.16	LT1000401265	2009.09.07	2010.09.13	8,0 proc.	EUR	6.363
SNORAS Nevieša emisija Nr.1	LT0000410045	2009.08.10	2010.08.16	9,5 proc.	LTL	11.472
SNORAS Neterminuoti skolos VP*	LT1000410019	2009.08.31	-	8,0 proc.	EUR	73.939
Iš viso išleista obligacijų:						505.907

*Neterminuotieji skolos vertybiniai popieriai nėra konvertuojami į akcijas, todėl jie nėra įtraukiami į pelno, tenkančio vienai akcijai, skaičiavimus.

2008 m. gruodžio 31 d. Banko išleistų skolos vertybinių popierių amortizuota savikaina siekė 576.298 tūkst. litų.

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės išleistų skolos vertybinių popierių amortizuota savikaina siekė 529.870 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 593.913 tūkst. litų).

19. Nuosavas kapitalas

Išleistų ir pilnai apmokėtų akcijų (neįtraukiant privilegijuotųjų akcijų) skaičiaus pasikeitimas parodomas žemiau pateikiamoje lentelėje:

Bankas

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2009 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar- toje/ 365 (dienomis)	Svertinis parastųjų vardinių akcijų vidurkis
2009 m. gruodžio 31 d. paprastųjų vardinių akcijų skaičius	391.922.567	1	365/365	391.922.567
2009 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	391.922.567	1	365/365	391.922.567

Bankas

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2008 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar- toje/ 365 (dienomis)	Svertinis parastųjų vardinių akcijų vidurkis
2007 m. gruodžio 31 d. paprastų vardinių akcijų skaičius be 2008 m. spalio 28 d. išleistų akcijų	233.354.240	1	365/365	233.354.240
2008 m. spalio 28 d. naujai išleistos paprastosios vardinės akcijos*	158.568.327	1	365/365	158.568.327
2008 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	391.922.567	1	365/365	391.922.567

* Nauja akcijų emisija buvo išleista 2008 m. spalio 28 d. naudojant akcijų rezervus ir nepaskirstytąjį pelną, todėl 2009 m. paprastųjų vardinių akcijų svertinio vidurkio skaičiavimuose yra naudojamos 365 dienos.

Privilegijuotosios akcijos su 10 proc. nekaupiamuoju dividendu (bendra nominali vertė – 20.000 tūkst. litų) yra neįtraukiamos skaičiuojant svertinį vidurkį, nes jos neturi balso teisės.

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo pilnai apmokėtos.

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 finansinių ataskaitų 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. Rezervas buvo sukurtas pagal Grupės statutą, kuris numato, kad privalomasis rezervas turi būti ne mažesnis nei 10proc. Banko akcinio kapitalo, pateikto pagal Lietuvos Respublikos reikalavimus.

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.

20. Pelnas, tenkantis vienai akcijai

	<i>Grupė</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Grynieji (nuostoliai) pelnas, tenkantis Banko akcininkams	(33.605)	23.286
Dividendai, tenkantys privilegijuotųjų akcijų savininkams	-	(2.000)
Grynieji (nuostoliai) pelnas, tenkantis paprastųjų akcijų savininkams	(33.605)	21.286
Paprastųjų vardinių akcijų svertinis vidurkis gruodžio 31 d., tūkstančiais*	391.923	391.923
Pagrindinis ir nepaskirstytasis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai, litais	(0,09)	0,05

* Nauja akcijų emisija buvo išleista 2008 m. spalio 28 d., naudojant akcijų rezervus ir nepaskirstytą pelną, todėl jos jau buvo įtrauktos į akcijų skaičių.

2006 m. lapkričio 17 d. Bankas įregistravo 20.000 tūkst. litų nominalios vertės privilegijuotų akcijų emisiją. Privilegijuotosios akcijos yra be balso teisės ir su 10 proc. nekaupiamuoju dividendu. Kai yra skelbiami dividendai, pirmieji 2.000 tūkst. litų yra išmokami privilegijuotų akcijų savininkams. Kadangi dividendai buvo skelbiami 2008 m., todėl privilegijuotų akcijų dividendai mažina pelną tenkanti paprastųjų akcininkų savininkams 2008 m.

Vadovybė parengė 2009 m. pelno paskirstymo projektą (37 pastaba), kuriame nenumatyta išmokėti dividendus.

Bankui ir Grupėi yra suteiktos subordinuotos paskolos, kurios gali būti konvertuojamos į akcijas. Kadangi nei konvertavimo data, nei sąlygos nėra detalios nustatytos, mažėjantis pelnas vienai akcijai negali būti apskaičiuotas, todėl jis sutampa su pelnu, tenkančiu vienai akcijai. Susitarimas dėl konvertacijos sąlygų turėtų būti pasiektas šalių susitarimu.

21. Dividendai, tenkantys vienai akcijai

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Išmokėti dividendai privilegijuotų akcijų savininkams	-	2.000	-	2.000
Išmokėti dividendai paprastųjų akcijų savininkams	-	28.003	-	28.003
Iš viso išmokėtų dividendų	-	30.003	-	30.003
Privilegijuotųjų akcijų skaičius, tūkstančiais	-	2.000	-	2.000
Paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis gruodžio 31 d. (tūkstančiais)	391.923	391.923	391.923	391.923
Dividendai, tenkantys vienai privilegijuotajai akcijai, litais	-	1,00	-	1,00
Dividendai, tenkantys vienai paprastajai akcijai, litais	-	0,07	-	0,07

22. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Teisiniai įsipareigojimai

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

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Gruodžio 31 d. Grupės ir Banko finansinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Su kredito rizika susiję įsipareigojimai				
Kreditavimo įsipareigojimai	274.954	346.885	248.062	255.731
Išleistos garantijos	59.460	190.705	68.450	146.858
Akredityvai	5.135	20.129	5.135	20.129
Iš viso su kredito rizika susijusių įsipareigojimų	339.549	557.719	321.647	422.718

Veiklos nuoma – Grupė kaip gavėjas

Bankas ir Grupė turi veiklos nuomos įsipareigojimų susijusių su transporto priemonėmis ir pastatais. Šių sutarčių trukmė yra nuo trijų iki penkerių metų vidutiniškai.

Busimieji mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis gruodžio 31 d. buvo tokie:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Iki vienerių metų	2.719	294	324	294
Daugiau nei vieneri, bet mažiau nei penkeri metai	7.495	277	1.359	277
Daugiau nei penkeri metai	5.588	-	-	-
Iš viso	15.802	571	1.683	571

23. Palūkanų pajamos ir išlaidos

Grynosios palūkanų pajamos susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Už suteiktas paskolas	450.361	457.919	291.856	270.381
Už paskolas kredito įstaigoms bei lėšas jose	21.627	64.484	18.775	38.967
Už finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo	19.474	13.004	10.465	7.546
Už finansinį turtą, vertinamą tikraja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	13.877	27.306	6.853	20.269
Už lėšas centriniuose bankuose	2.884	8.832	1.147	3.402
Palūkanų pajamos	508.223	571.545	329.096	340.565
Už indėlius ir kitas mokėtinas sumas	354.718	262.585	256.877	168.461
Už išleistus skolos vertybinius popierius	37.767	45.268	37.295	44.391
Už įsipareigojimus kredito įstaigoms bei jų lėšas	19.769	12.866	7.954	5.703
Indėlių draudimo išlaidos	23.160	22.233	18.922	17.679
Už subordinuotas paskolas	8.977	8.244	4.005	4.669
Palūkanų išlaidos	444.391	351.196	325.053	240.903
Grynosios palūkanų pajamos	63.832	220.349	4.043	99.662

Grupės ir Banko gautos palūkanų pajamos už paskolas, kurioms nustatytas vertės sumažėjimas, 2009 m. atitinkamai siekė 46.153 tūkst. litų ir 30.683 tūkst. litų (atitinkamai 2008 m. – 5.562 tūkst. litų ir 4.604 tūkst. litų).

Grupė ir Bankas 2009 m. ir 2008 m. neuždirbo palūkanų pajamų už nuvertėjusias investicijas, laikomas iki išpirkimo.

24. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Už mokėjimo kortelių aptarnavimą	36.901	40.516	18.950	22.595
Už pavedimus	23.763	24.387	16.351	16.914
Už pinigų surinkimą	10.686	10.136	8.704	8.113
Komisiniai už kitus mokėjimus	7.063	11.711	6.821	11.556
Už valiutos keitimo operacijas	5.304	4.469	4.830	4.054
Komisiniai už įmokų surinkimą	4.159	5.141	6.483	9.659
Už garantijas ir akredityvus	3.255	3.150	772	1.834
Už vertybinių popierių operacijas	3.075	5.719	769	1.644
Nuomos pajamos	1.068	975	274	353
Kitos pajamos	14.716	11.779	6.162	5.093
Paslaugų ir komisinių pajamos	109.990	117.983	70.116	81.815
Pajamos už finansines paslaugas*	23.950	-	-	-
Už mokėjimo kortelių aptarnavimą	13.353	9.594	4.883	3.116
Už pavedimus	5.055	2.645	5.016	2.645
Už vertybinių popierių operacijas	3.094	3.846	1.255	2.506
Už pinigų surinkimą	1.374	1.848	1.374	1.588
Už valiutos keitimo operacijas	481	429	481	427
Kitos išlaidos	4.875	7.709	505	521
Paslaugų ir komisinių išlaidos	28.232	26.071	13.514	10.803
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	105.708	91.912	56.602	71.012

*2009 m. rugsėjo mėn. pradžioje į Banko dukterinę bendrovę AS „Latvijas Krājbanka“ kreipėsi klientas (toliau - Klientas), kuris pasiūlė dalyvauti įsigyjant užsienio įmonės akcijų. AS „Latvijas Krājbanka“, įvertinęs ankstesnį sėkmingą bendradarbiavimą su Klientu bei siūlomą sandorį, patvirtino savo galimą dalyvavimą Kliento sandoryje tikėdamasis reikšmingai uždirbti iš šio sandorio, jei Klientui sėkmingai pavyktų įsigyti akcijas, su sąlygomis, kad AS „Latvijas Krājbanka“ veiktų tik Kliento vardu ir tik naudodamas Kliento lėšas pagal patikėjimą ir, tai, kad bet kokios įsigytos akcijos būtų traktuojamos kaip AS „Latvijas Krājbanka“ laikomos patikėjimo teise kliento vardu.

2009 m. gruodžio 29 d. AS „Latvijas Krājbanka“ pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Klientu, pagal kurią AS „Latvijas Krājbanka“ kartu su klientu dalyvavo minėtame akcijų pirkimo sandoryje naudodamas Kliento lėšas ir siekdamas geriausių kliento interesų bei pasirašė pirkimo sutartį su pardavėju. Visos akcijos, kurios būtų įregistruotos AS „Latvijas Krājbanka“ vardu kaip šio sandorio pasekmė, turėtų būti užregistruotos AS „Latvijas Krājbanka“ patikėjimo teise, o jų įsigijimo išlaidas turėtų kompensuoti Klientas. Finansinių ataskaitų dieną akcijos dar nebuvo užregistruotos AS „Latvijas Krājbanka“ vardu.

AS „Latvijas Krājbanka“ dalyvavimas šiame sandoryje buvo būtinas, nes Kliento statusas neatitiko pardavėjo keltų nuostatų (vykdoma veikla ne mažiau kaip penkerius metus arba metų apyvarta ne mažesnė nei 34.528 tūkst. litų, bent trijų paskutinių metų pelninga veikla, atskirai parodant kiekvienų metų pelną). AS „Latvijas Krājbanka“ suteikus paslaugas Klientui, Klientas įgavo teisę įsigyti akcijas už pakankamai žemą, t.y. 7.527 tūkst. litų, kainą, palyginus su licencijuotų vertintojų nustatyta šių akcijų rinkos kaina.

AS „Latvijas Krājbanka“ gavo gana didelį užmokestį už šio sandorio organizavimą ir patikėjimo paslaugų suteikimą. Klientas sutiko sumokėti AS „Latvijas Krājbanka“ 23.950 tūkst. litų, iš kurių 23.905 tūkst. litų turi būti sumokėti kaip atlygis už suteiktas finansines paslaugas dėl įsigijimo ir 45 tūkst. litų už suteiktas patikėjimo paslaugas. Bendrasis užmokesčio dydis buvo pripažintas pajamomis sandorio dieną.

Pagal šią operaciją AS Latvijas Krājbanka Klientui suteikė 8.553 tūkst. litų paskolą akcijų įsigijimo finansavimui ir 23.950 tūkst. litų paskolą aukščiau minėtiems atlygiams kompensuoti. Užstatu už šias paskolas yra nupirkτος kompanijos akcijos, kurių vertė, nustatyta nepriklausomų vertintojų, daugiau nei dvigubai viršija kliento išpareigojimą AS „Latvijas Krājbanka“ finansinės būklės ataskaitų datą.

25. Grynas pelnas iš prekybos

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Operacijų su prekybiniais vertybiniais popieriais grynas pelnas (nuostoliai)	10.575	(5.882)	4.246	(5.356)
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynas pelnas (nuostoliai)	35.401	(30.156)	34.774	(23.148)
Operacijų su užsienio valiuta grynas pelnas (nuostoliai)	27.889	74.218	(8.268)	35.692
Grynas pelnas iš prekybos	73.865	38.180	30.752	7.188

Pelnas iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apima rezultatą iš prekybos popieriais ir jų tikrosios vertės pasikeitimą.

Grynas pelnas iš operacijų su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis apima grynąjį rezultatą iš išankstinių ir apsigkeitimo valiutos sandorių (angl. swap ir forward).

Pelnas iš užsienio valiutos keitimo savo esme yra valiutos keitimo komisinis.

2009 m. nuostolis iš operacijų užsienio valiuta yra įtakotas atvirų balanso pozicijų, kurios buvo dengiamos valiutinėmis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

26. Grynas pelnas iš konvertavimo teisės pripažinimo

2009 m. Grupė ir Bankas uždirbo 61.377 tūkst. litų iš paskolų, suteiktų „Spyker Cars N.V.“, konvertavimo teisės naujo įvertinimo. Šios paskolos, siekiančios 56.523 tūkst. litų, buvo parduotos Fleming Ltd už 117.900 tūkst. litų su atidėtu mokėjimu iki 2011 m. gruodžio 28 d. su 6 proc. metinėmis palūkanomis. Kaina nustatyta remiantis „Spyker Cars N.V.“ akcijų kaina rinkoje atsiskaitymo dieną (2009 m. gruodžio 30 d.), kuri siekė 2,1 euro už akciją, kadangi šios paskolos turėjo konvertavimo galimybę į akcijas.

2009 m. gruodžio pabaigoje į AS „Latvijas Krājbanka“ ir jo dukterinę bendrovę SIA „Krājinvestīcijas“ kreipėsi Latvijos Respublikoje reziduojančios įmonės (toliau – Bendrovės) akcininkai, kurie ieškojo investuotojo, norinčio investuoti į Bendrovės akcijas, įsigyjant 67 proc. akcijų už 3.389 tūkst. litų. Toks investavimas neatitiko AS „Latvijas Krājbanka“ pagrindinės veiklos, tačiau AS „Latvijas Krājbanka“ pasiūlė kitą klientą (toliau - Investuotojas), norintį įsigyti šias akcijas. Papildomai prie akcijų pirkimo sutarties, buvę akcininkai nusipirko akcijų pirkimo opcioną dėl akcijų, parduotų SIA „Krājinvestīcijas“. Akcijų pirkimo kaina, kuria opcionas gali išsigaliooti, siekė 194.716 tūkst. litų. Atsižvelgiant į tai, kad akcijos buvo parduotos Investuotojui, akcijų pirkimo opcionas (akcijų pateikimas asmeniui, reikalaujančiam vykdyti pirkimo opcioną) taip pat buvo jam perleistas, tuo SIA „Krājinvestīcijas“ atsisakant bet kokių galimų su tuo susijusių išpareigojimų. Šiame finansiniame sandoryje nedalyvavo su Grupe susijusios šalys. Iš tarpininkavimo Grupė gavo 3.408 tūkst. litų užmokestį.

27. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynas pelnas (nuostoliai)

Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynas rezultatas susidaro perkant/parduodant ir perkainojant vertybinius popierius (4 pastaba).

28. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu ne tikrąja verte, gryniesi nuostoliai

Grynas rezultatas iš operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje neapskaitytu tikrąja verte, 2009 m. susidarė iš paskolų pardavimų (su 5.000 tūkst. litų nuostoliu) ir pelno (nuostolių) iš operacijų su finansiniu turtu, laikomu iki išpirkimo.

29. Kitos veiklos pajamos

Kitos veiklos pajamos susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo pelnas	2.916	4.412	-	-
Uždarytų sąskaitų valdymas	1.083	4.124	1.083	4.124
Pajamos iš parduoto turto	150	882	87	18
Kitos pajamos	10.243	2.157	475	440
Kitos pajamos	14.392	11.575	1.645	4.582

30. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos

Atlyginimus ir premijas bei kitas veiklos sąnaudas sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Atlyginimai ir premijos	100.342	107.381	48.718	54.573
Socialinis draudimo sąnaudos	27.453	27.797	14.797	15.707
Atlyginimai ir premijos	127.795	135.178	63.515	70.280
Nuoma	19.082	20.899	8.124	9.113
Remontas ir ilgalaikio materialiojo turto priežiūros išlaidos	15.104	14.155	10.144	8.257
Mokesčiai, išskyrus turto mokesčių	14.261	13.567	5.920	12.542
Labdara	11.375	5.124	10.377	2.997
Komunikacijos	11.330	11.608	5.893	5.758
Rinkodara ir reklama	8.996	13.737	5.149	8.004
Investicinio turto, bei ilgalaikio materialaus turto perkainojimo išlaidos	8.844	-	3.255	-
Teisinės ir kitos konsultacijos	7.934	10.225	2.847	4.587
Komandiruotės ir kitos susijusios išlaidos	5.159	1.625	2.577	691
Apsauga	3.419	2.987	1.545	1.510
Duomenų apdorojimas	2.696	2.878	1.847	2.190
Reprezentacinės išlaidos	1.101	1.619	666	1.175
Kanceliarinės išlaidos	862	1.254	412	536
Personalo mokymai	146	510	87	294
Kita	22.772	24.910	6.031	4.363
Kitos veiklos sąnaudos	133.081	125.098	64.874	62.017

31. Verslo jungimai

Įsigijimai 2009 m.

AB FMĮ „Finasta“

2009 m. rugsėjo 16 d. Grupės dukterinė bendrovė UAB „Snoro investicijų valdymas“ (vėliau pavadinimas pakeistas į AB „Finasta Holding“) įsigijo 100 proc. AB FMĮ „Finasta“, įsigyjant 57.500 akcijų už 3.580 tūkst. litų.

Tikroji AB FMĮ „Finasta“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Lėšos kredito institucijose	1.830	1.830
Prekybinis turtas	4.763	4.763
Kitas turtas	2.332	2.332
	<hr/> 8.925	<hr/> 8.925
Subordinuotos paskolos	(4.014)	(4.014)
Kiti įsipareigojimai	(1.331)	(1.331)
Grynasis turtas	<hr/> 3.580	<hr/> 3.580
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 3.580	<hr/> -

UAB „Finasta Įmonių Finansai“

2009 m. rugsėjo 16 d. Grupės dukterinė bendrovė UAB „Snoro investicijų valdymas“ įsigijo 100 proc. UAB „Finasta Įmonių Finansai“, įsigyjant 241.500 akcijų už 24.919 tūkst. litų. Tikroji UAB „Finasta Įmonių Finansai“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Pinigai	16.319	16.319
Finansinis turtas	25.128	25.128
Paskolos	23.981	22.362
Ilgalaikis materialusis turtas	2.704	2.704
Nematerialusis turtas	3.752	2.544
Kitas turtas	4.640	4.640
	<hr/> 76.524	<hr/> 73.697
Įsipareigojimai kredito institucijoms	(24.271)	(24.271)
Indėliai	(30.147)	(30.147)
Kiti įsipareigojimai	(3.893)	(3.893)
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	<hr/> 18.213	<hr/> 15.386
Įsigijimo metu atsirandantis prestižas	6.706	-
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 24.919	<hr/> -

UAB „Finasta Įmonių Finansai“ valdo 100 proc. AB Bankas „Finasta“ akcijų.

Atsirandantis 6.706 tūkst. litų prestižas atskleidžia planuojamą sinergijos vertę iš įmonės įsigijimo.

31. Verslo jungimai (tęsinys)

UAB „Invalda turto valdymas“

2009 m. rugsėjo 16 d. Grupės dukterinė bendrovė UAB „Snoro investicijų valdymas“ įsigijo 100 proc. UAB „Invalda turto valdymas“ (vėliau pavadinimas pakeistas į UAB „Finasta Asset Management“) įsigyjant 8.440.000 akcijų už 16.559 tūkst. litų. Tikroji UAB „Invalda turto valdymas“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Lėšos kredito institucijose	2.063	2.063
Nematerialusis turtas	10.144	3.902
Kitas turtas	3.506	3.506
	<hr/> 15.713	<hr/> 9.471
Kiti įsipareigojimai	(732)	(732)
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	<hr/> 14.981	<hr/> 8.739
Įsigijimo metu atsirandantis prestižas	1.578	-
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 16.559	<hr/> -

Atsirandantis 1.578 tūkst. litų prestižas atskleidžia planuojamą sinergijos vertę iš įmonės įsigijimo.

IPAS „Invalda Assets Management“

2009 m. rugsėjo 16 d. Grupės dukterinė bendrovė UAB „Snoro investicijų valdymas“ įsigijo 100 proc. IPAS „Invalda Assets Management“ (vėliau pavadinimas pakeistas į IPAS „Finasta Asset Management Latvia“) valdymas įsigyjant 150 akcijų už 619 tūkst. litų. Tikroji IPAS „Invalda Assets Management“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Pinigai	643	643
Kitas turtas	33	33
	<hr/> 676	<hr/> 676
Įsipareigojimai	(57)	(57)
Grynasis turtas	<hr/> 619	<hr/> 619
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 619	<hr/> -

Atliekant prestižo paskirstymą, aukščiau paminėtus įsigijimus Grupės įmonė UAB „Snoro investicijų valdymas“ vertino kaip visumą. Kiekvienos įmonės turtas buvo įvertintas tikrąja verte įsigijimo dieną. Bendra sumokėta suma už įmones siekė 45.677 tūkst. litų. Be to, iš aukščiau paminėtų verslo jungimų, buvo pripažintas prekinis ženklas - 1.800 tūkst. litų sumai (11 pastaba).

Nuo įsigijimo dienos, AB FMĮ „Finasta“, UAB „Finasta Įmonių Finansai“, UAB „Invalda turto valdymas“, IPAS „Invalda Assets Management“ Grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų mažesnis 7.846 tūkst. litų.

31. Verslo jungimai (tęsinys)

AS „IBS Renesource Capital“

2009 m. trečiame ketvirtyje Grupės dukterinė bendrovė AS „Latvijas Krājbanka“ įsigijo 100 proc. AS „IBS Renesource Capital“, įsigyjant 553.216 akcijų už 973 tūkst. litų. Įsigijimo dieną, įmonės tikroji turto vertė buvo lygi įsigijimo kainai. Tikroji AS „IBS Renesource Capital“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Paskolos	837	837
Nematerialusis turtas	277	-
Kitas turtas	68	68
	<hr/> 1,182	<hr/> 905
Kiti įsipareigojimai	(209)	(209)
Grynasis turtas	<hr/> 973	<hr/> 696
Grūpei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 973	<hr/> -

Nuo verslo jungimo dienos AS „IBS Renesource Capital“ Grūpei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų buvęs mažesnis 131 tūkst. litų.

Pardavimai 2009 m.

2009 m. gruodžio 10 d. UAB „Snoro Turto Valdymas“ pardavė 100 proc. savo dukterinės bendrovės ZAO „Transport company Yarovit“ (Rusija) akcijų. Grynoji parduoto turto vertė buvo lygi 6.215 tūkst. litų. Buvo gautas 9.323 tūkst. litų apmokėjimas.

2009 m. spalio 29 d. AS „Latvijas Krājbanka“ pardavė visas turėtas (51 proc.) SIA „Center Credit“ (kartu su ZAO „Spozhyv Servis“) akcijas. Grynoji parduoto turto vertė buvo lygi 4.585 tūkst. litų. Apmokėjimas bus gautas 4.693 tūkst. litų sumai.

Įsigijimai 2008 m.

AAS „LKB Life“

2008 m. Grupės įmonė AS „Latvijas Krājbanka“ nusipirko 99,79 proc. AAS „LKB Life“, įsigyjant 2.511.895 akcijų už 13.264 tūkst. litų. Sandorio dieną, tikroji grynojo turto vertė buvo lygi įsigijimo kainai. Tikroji AAS „LKB Life“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Lėšos kredito institucijose	13.836	13.836
Prekybinis turtas	1.515	1.515
Finansinis turtas, skirtas galimam pardavimui	5	5
Kitas turtas	352	352
Nematerialusis turtas (11 pastaba)	562	-
Turto iš viso	<hr/> 16.270	<hr/> 15.708
Įsipareigojimai	<hr/> (2.981)	<hr/> (2.981)
Grynasis turtas	<hr/> 13.289	<hr/> 12.727
Mažumos nuosavybė (24,14 proc.)	(3.208)	-
Grynojo turto, įsigyto Grupės, iš viso	10.081	-
Grūpei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 10.081	<hr/> -

Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų buvęs mažesnis 215 tūkst. litų.

31. Verslo jungimai (tęsinys)

AS „Center Credit“

2008 m. Grupės įmonė AS „Latvijas Krājbanka“ nusipirko 51 proc. AS „Center Credit“, įsigyjant 75.556 akcijų už 2.742 tūkst. litų (561 tūkst. latų). Sandorio dieną, tikroji grynojo turto vertė buvo lygi įsigijimo kainai. Tikroji AS „Center Credit“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Grynieji pinigai	601	601
Lėšos kredito institucijose	9.740	9.740
Suteiktos paskolos klientams	29.514	29.514
Nematerialusis turtas (11 pastaba)	206	279
Ilgalaikis materialusis turtas (10 pastaba)	2.062	2.297
Kitas turtas	890	655
Iš viso turto	43.013	43.086
Įsiskolinimas kredito institucijoms	(33.350)	(33.350)
Kiti įsipareigojimai	(5.742)	(5.742)
Grynasis turtas	3.921	3.994
Mažumos nuosavybė (61.23 proc.)	(2.401)	-
Grynojo turto, įsigyto Grupės, iš viso	1.520	-
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	1.520	-

AS „Center Credit“, savo ruožtu, kontroliuoja 100 proc. uždarnosios akcinės bendrovės ZAO „Spozhyv Servis“ («Спожив Сервіс») akcijų. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų buvęs mažesnis 4.125 tūkst. litų.

AP „Anlage & privatbank AG“

2008 m. Grupės įmonė AS „Latvijas Krājbanka“ sudarė sandorį su AS „Parex Banka“ dėl 100 proc. AP „Anlage & privatbank AG“ akcijų pirkimo. AP „Anlage & privatbank AG“ yra registruotas Šveicarijoje ir koncentruojasi į privačią bankininkystę, turto valdymą ir konsultavimą investavimo klausimais. Šalys nusprendė nutraukti susitarimą ir šiuo metu vyksta teisminis ginčas Londono Tarptautinio Arbitražo teisme dėl AS „Latvijas Krājbanka“ 6.906 tūkst. litų sumokėto avanso AS „Parex Banka“.

ZAO „Imaco Trade Invest“

2008 m. kovo 21 d. Grupės įmonė UAB „Snoro turto valdymas“ nusipirko 99,98 proc. ZAO „Imaco Trade Invest“ (šiuo metu pavadinimas yra pakeistas į ZAO „Snoras Capital Market Limited“), įsigyjant 9.998 akcijas už 1.046 tūkst. litų (11.187 tūkst. rublių). Įmonės pagrindinė veikla yra fondų valdymas Rusijoje.

Tikroji ZAO „Imaco Trade Invest“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Trumpalaikis turtas	926	926
Nematerialusis turtas (11 pastaba)	378	-
Kitas ilgalaikis turtas	208	479
	1.512	1.405
Trumpalaikiai įsipareigojimai	(466)	(466)
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-	-
Grynasis turtas	1.046	939
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	1.046	-

Nuo įsigijimo dienos, ZAO „Imaco Trade Invest“ grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos reikšmingai nesiskirtų.

31. Verslo jungimai (tęsinys)

ZAO „Yarovit“

2008 m. birželio 19 d. Grupės įmonė UAB „Snoro Turto Valdymas“ įsigijo 100 proc. ZAO „Yarovit“ akcijų, išsigyjant 1.000 akcijų už 6.215 tūkst. litų (1.800 tūkst. eurų) ir tapo vieninteliu bendrovės akcininku. Įmonės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto projektų vystymas.

Tikroji ZAO „Yarovit“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Trumpalaikis turtas	10.105	10.105
Ilgalaikis turtas (8 pastaba)	65.677	64.602
	<u>75.782</u>	<u>74.707</u>
Trumpalaikiai įsipareigojimai	(5)	(5)
Ilgalaikiai įsipareigojimai	(69.562)	(69.562)
	<u>(69.567)</u>	<u>(69.567)</u>
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	6.215	5,140
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	6.215	-

Nuo verslo jungimo dienos, ZAO „Yarovit“ Grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų buvęs mažesnis 698 tūkst. litų.

UAB „Jūsų tarpininko investicijų valdymas“

2008 m. rugpjūčio 26 d. Grupės įmonė UAB „Snoro Turto Valdymas“ nusipirko 66.66 proc. UAB „JT Investicijų Valdymas“, išsigyjant naują 156.000 akcijų emisiją už 1.560 tūkst. litų.

Tikroji UAB „JT Investicijų Valdymas“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Trumpalaikis turtas	1.733	1.733
Ilgalaikis turtas	557	557
	<u>2.290</u>	<u>2.290</u>
Trumpalaikiai įsipareigojimai	-	-
Ilgalaikiai įsipareigojimai	(878)	(878)
	<u>(878)</u>	<u>(878)</u>
Grynoji turto dalis tikrąja verte	1.412	1.412
Mažumos nuosavybė (33,34 proc.)	(471)	-
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	941	-
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	941	-

Nuo verslo jungimo dienos, UAB „JT Investicijų Valdymas“ Grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų buvęs mažesnis 807 tūkst. litų.

31. Verslo jungimai (tęsinys)

UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“

2008 m. rugpjūčio 26 d. Grupės įmonė UAB „Snoro Turto Valdymas“ nusipirko 66proc. UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“ išsigyjant 528.000 akcijų už 476 tūkst. litų ir 2008 m. gruodžio 15 d. - 44 proc. UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“ akcijų (27.200) už 246 tūkst. litų, taip tapdamas vieninteliu įmonės akcininku.

Tikroji UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“ turto, išsipareigojimų ir neapibrėžtų išsipareigojimų vertė išsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė išsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė išsigijimo dieną</i>
Trumpalaikis turtas	431	431
Ilgalaikis turtas	591	591
	<hr/> 1,022	<hr/> 1,022
Trumpalaikiai išsipareigojimai	-	-
Ilgalaikiai išsipareigojimai	(546)	(546)
	<hr/> (546)	<hr/> (546)
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	<hr/> 476	<hr/> 476
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 476	<hr/> -

Nuo verslo jungimo dienos, UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“ Grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų mažesnis 789 tūkst. litų.

32. Informacija pagal segmentus

Vadovybė seka atskirų verslo vienetų veiklos rezultatus, siekiant priimti sprendimus dėl lėšų paskirstymo ir veiklos vertinimo. Pajamų mokesčiai yra vertinami Grupės mastu ir nėra išdėstomas pagal veiklos segmentus.

Žemiau esanti lentelė atskleidžia pajamas ir pelną, turtą ir įsipareigojimus pagal Grupės verslo segmentus:

	<i>Mažmeninė ir didmeninė bankininkystė</i>	<i>Investicinė bankininkystė ir turto valdymas</i>	<i>Išperkamoji nuoma</i>	<i>Nekilnojamasis turtas, skolų išieškojimas ir kita veikla</i>	<i>Eliminavimai</i>	<i>Grupė</i>
	<i>2009 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2009 m.</i>
Pajamos						
Veiklos pajamos iš išorės klientų	401.723	8.646	12.355	215	(29.537)	393.402
Veiklos pajamos iš segmentų	52.620	(4.600)	(16.381)	(2.102)	(29.537)	-
Bendros veiklos pajamos	454.343	4.046	(4.026)	(1.887)	(59.074)	393.402
Atidėjimų ir vertės sumažėjimas sąnaudos	(142.797)	(380)	(9.440)	(11.726)	17.568	(146.775)
Grynosios veiklos pajamos	311.546	3.666	(13.466)	(13.613)	(41.506)	246.627
						-
Materialiojo turto nusidėvėjimas	21.088	145	49	441	-	21.723
Nematerialiojo turto amortizacija	5.186	(38)	66	-	-	5.214
Segmento (nuostoliai)	(1.783)	(5.031)	(4.614)	(17.790)	(11.968)	(41.186)
Pelno mokesčio išlaidos	-	-	-	-	-	(2.953)
Pelnas (nuostoliai) už metus	-	-	-	-	-	(44.139)
Turtas						
Investicijos į ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą, išskyrus prestižą	37.811	43	27	8	-	37.889
Ilgalaikis turtas	233.204	3.480	46	2.664	(5.368)	234.026
Kitas nematerialusis turtas	30.209	23.262	80	-	-	53.551
Turto iš viso	9.262.866	233.853	170.011	166.997	(801.382)	9.032.345
Įsipareigojimų iš viso	8.500.888	238.498	169.262	172.868	(650.595)	8.430.921

32. Informacija pagal segmentus (tęsinys)

	<i>Mažmeninė ir didmeninė bankininkystė</i>	<i>Investicinė bankininkystė ir turto valdymas</i>	<i>Išperkamoji nuoma</i>	<i>Nekilnojamasis turtas, skolų išieškojimas ir kita veikla</i>	<i>Eliminavimai</i>	<i>Grupė</i>
	<i>2008 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Pajamos						
Pajamos iš išorės klientų	375.237	7.971	17.205	(8.861)	(6.685)	384.867
Pajamos iš segmentų	46.712	(9.407)	(21.946)	(8.674)	(6.685)	-
Bendros veiklos pajamos	421.949	(1.436)	(4.741)	(17.535)	(13.370)	384.867
Vertės sumažėjimas ir atidėjiniai	(63.208)	-	(4.845)	7	-	(68.046)
Grynosios veiklos pajamos	358.741	(1.436)	(9.586)	(17.528)	(13.370)	316.821
Materialaus turto nusidėvėjimas	20.373	24	73	57	-	20.527
Nematerialaus turto amortizacija	4.108	3	53	1	-	4.165
Segmento pelnas (nuostolis)	42.664	4.450	3.281	(11.470)	(7.072)	31.853
Pelno mokesčio išlaidos	-	-	-	-	-	(8.511)
Pelnas (nuostolis) už metus	-	-	-	-	-	23.342
Turtas						
Kapitalinės investicijos	61.055	-	96	2	-	61.153
Ilgalaikis turtas	231.943	43	89	3.461	(984)	234.552
Nematerialus turtas	27.849	7	125	-	-	27.981
Turtas iš viso	9.300.410	1.376	224.079	199.624	(1.273.773)	8.451.716
Įsipareigojimai iš viso	8.587.636	715	215.272	192.514	(1.127.196)	7.868.941

33. Finansinės rizikos valdymas

Rizikos valdymas yra bankinės veiklos pagrindas ir neatskiriamas Grupės ir Banko veiklos elementas. Pagrindinės įgimtos finansinės rizikos, Grupės ir Banko bankinėje veikloje, yra kreditavimo, likvidumo, palūkanų normos ir valiutų kursų pokyčių. Žemiau pateikiama Grupės ir Banko naudojamų rizikų valdymo politika, susijusi su šiomis rizikomis.

Kredito rizika

Grupė ir Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis sąlygos nuostolius Grupei ir Bankui, negalėdama laiku grąžinti visos sumos. Taikant kredito politiką, vadovaujamosi principu, kad, sudarant bet kokį skolinimo sandorį, turi būti atliekama kreditingumo analizė.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybių sumokėti palūkanas ir grąžinti skolas analizę bei, kai reikia, keičiant skolinimo limitus. Kreditai suteikiami remiantis Kreditavimo politika bei Kredito rizikos valdymo politika, kurios pagrindiniai principai reikalauja, kad rizika ir grąža iš kiekvieno kliento būtų tinkamai įvertinti; sudarant didelius sandorius turi būti gerai žinomi kliento kreditingumas, patikimumas ir kredito paskirtis. Individualiai vertinamų paskolų atveju taikoma dešimties pakopų vidinių kredito reitingų sistema. Bendrai vertinamų paskolų atveju taikomas kredito rizikos reitingavimas.

Grupės ir Banko kredito rizikos valdymo politika nustato skolinimo limitus, kurie gali būti taikomi vienam skolininkui, susijusių skolininkų grupei ir ūkio šakos segmentams. Laikomasi nuostatos, kad kredito rizikos koncentracija viename ekonomikos sektoriuje neturi viršyti 15 proc. portfelio vertės. Taip pat, siekiant geriau valdyti riziką, yra nustatyti apribojimai skolinimui pagal geografinę koncentraciją.

Paskolų portfelis stebimas kasdien, remiantis nustatytais apribojimais. Paskolų portfelis yra valdomas bendrai ir atskirai tų kredito grupių, kurių panaši rizikos charakteristika: būsto kreditų, mokamųjų kortelių limitų, paskolų įmonėms, paskolų fiziniams asmenims.

Grupė ir Bankas taip pat atlieka tarpbankinės kredito rizikos valdymą, nustatant limitus tarpbankiniams sandoriams ir apribojimus bankams kontrahentams. Pastarasis yra nustatomas atsižvelgiant į banko kontrahento kredito reitingą ir kitus patikimumo parametrus.

Bankinio portfelio skolos vertybinių popierių kredito rizika vertinama naudojant individualius rizikos limitus, kredito reitingus.

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Maksimali kredito rizika

Maksimali įvairių finansinių instrumentų kredito rizika, neįvertinant kredito riziką mažinančių finansinių instrumentų:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Pinigų ekvivalentai	1.879.731	2.142.202	1.237.314	1.426.220
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.007.095	140.985	871.140	91.129
Lešos kredito institucijose	229.428	224.240	188.755	177.950
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	336.793	265.247	280.146	161.733
Paskolos klientams, grynąja verte	4.844.743	4.953.299	3.269.786	3.425.752
Iš viso	8.297.790	7.725.973	5.847.141	5.282.784
Kreditavimo įsipareigojimai	274.954	346.885	248.062	255.731
Finansiniai įsipareigojimai	59.460	190.705	68.450	146.858
Iš viso	334.414	537.590	316.512	402.589
Maksimali kredito rizika	8.632.204	8.263.563	6.163.653	5.685.373

Akreditavai neturi kredito rizikos, kadangi jie yra išleidžiami deponuojant klientų pinigus.

Maksimali kredito rizikos suma vienam skolininkui 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke siekė 117.903 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje – 137.931 tūkst. litų, Banke – 86.216 tūkst. litų).

Maksimali kredito rizika pagal ekonomikos sektorius

Maksimali kredito rizika pagal ekonomikos sektorius:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Bankai (įskaitant centrinius bankus)	2.415.675	2.617.537	1.698.617	1.829.501
Privatūs asmenys	1.664.250	2.119.802	921.448	1.180.512
Nekilnojamasis turtas	1.030.577	147.787	618.461	83.435
Vyriausybės ir savivaldybės	981.435	783.693	883.890	535.631
Transportas	446.200	313.037	203.201	170.488
Gamyba	347.977	220.841	324.374	632.071
Paslaugos	322.569	323.879	306.450	223.791
Statyba	289.398	260.726	178.825	189.146
Prekyba	274.527	460.631	209.739	312.640
Finansinės paslaugos	227.151	256.810	483.552	201.142
Žemdirbystė ir maisto pramonė	99.046	120.868	73.743	82.009
Elektros tiekimas	25.609	25.213	21.150	20.714
Kuras, dujos ir chemikalai	5.458	10.580	-	-
Kitos	502.332	602.159	240.203	224.293
Iš viso	8.632.204	8.263.563	6.163.653	5.685.373

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Maksimali kredito rizika pagal šalis

Maksimali kredito rizika pagal šalis:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Lietuva	2.937.106	2.961.078	3.139.063	3.425.416
Latvija	1.918.410	2.072.361	74.103	100.713
EBPO šalys	2.224.939	1.671.862	1.920.897	1.177.632
Kitos šalys	1.551.749	1.558.262	1.029.590	981.612
Iš viso	8.632.204	8.263.563	6.163.653	5.685.373

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas	6.832.949	7.014.263	4.976.906	4.755.548
Pradelstas, bet nenuvertėjęs turtas	1.082.364	1.127.265	737.208	829.531
Individualiai įvertintas nuvertėjęs turtas	716.891	122.035	449.539	100.294
Iš viso	8.632.204	8.263.563	6.163.653	5.685.373

Turto, kuris yra įkeistas kaip užstatas už individualiai įvertintą ir nuvertėjusį finansinį turtą, bei pradelstą bet nenuvertėjusį turtą, tikroji vertė 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje siekė 1.624.083 tūkst. litų, Banke – 1.011.716 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 1.142.993 tūkst. litų ir 742.495 tūkst. litų atitinkamai). Daugiausiai priimto užstato tipas – nekilnojamas turtas.

Vertės sumažėjimas individualiai vertinamam finansiniam turtui 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo lygus 164.154 tūkst. litų, Banke – 99.316 litų (atitinkamai 2008 m. gruodžio 31 d. – 70.060 tūkst. litų ir 30.431 tūkst. litų). Individualiai vertinamo finansinio turto prieš vertės sumažėjimą, 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje siekė 881.045 tūkst. litų, Banke – 548.855 tūkst. litų (atitinkamai 2008 m. gruodžio 31 d. – 192.095 tūkst. litų ir 130.725 tūkst. litų).

Grupė

	<i>Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2009 m.</i>				Iš viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	2.963.457	-	-	2.963.457
Finansinėms institucijoms	1.123.373	412.504	168.278	839.089	2.543.244
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	1.264.663	11.856	6.141	19.395	1.302.055
Išvestinės finansinės priemonės	4.650	1.931	-	17.612	24.193
Iš viso	2.392.686	3.389.748	174.419	876.096	6.832.949

Grupė

	<i>Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2008 m.</i>				Iš viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	4.194.967	-	-	4.194.967
Finansinėms institucijoms	1.105.260	605.935	-	730.340	2.441.535
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	298.746	25.158	-	35.824	359.728
Išvestinės finansinės priemonės	11.788	1.735	-	4.510	18.033
Iš viso	1.415.794	4.827.795	-	770.674	7.014.263

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2009 m.				Iš viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	2.027.008	-	-	2.027.008
Finansinėms institucijoms	985.590	410.224	-	419.854	1.815.668
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	1.121.181	-	-	-	1.121.181
Išvestinės finansinės priemonės	4.202	189	-	8.658	13.049
Iš viso	2.110.973	2.437.421	-	428.512	4.976.906

Bankas	Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2008 m.				Iš viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	2.418.449	-	-	2.418.449
Finansinėms institucijoms	577.861	894.082	-	640.765	2.112.708
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	221.655	-	-	-	221.655
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	2.736	2.736
Iš viso	799.516	3.312.531	-	643.501	4.755.548

Vidinė kredito rizikos vertinimo sistema yra grupuojama:

Aukštas reitingas	Standard & Poor's
Standartinis reitingas	Nuo AAA iki BBB-
Patenkinamas reitingas	Nuo BB+ iki B- Mažiau B-

Visos paskolos, kurios yra nepradelstos ir nenuvertėjusios, yra priskiriamos standartiniam reitingui.

Finansinio turto, kurio terminas yra pradelstas, bet vertė nesumažėjusi, pradelsimo laikotarpių analizė

Grupė	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2009 m.				
	Mažiau nei 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau nei 91 diena	Iš viso
Privatūs asmenys	105.021	31.735	66.631	190.533	393.920
Įmonės	135.950	66.022	65.190	421.282	688.444
Iš viso	240.971	97.757	131.821	611.815	1.082.364

Grupė	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2008 m.				
	Mažiau nei 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau nei 91 diena	Iš viso
Privatūs asmenys	248.800	69.456	57.249	50.111	425.616
Įmonės	396.750	150.705	59.187	95.007	701.649
Iš viso	645.550	220.161	116.436	145.118	1.127.265

Bankas	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2009 m.				
	Mažiau nei 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau nei 91 diena	Iš viso
Privatūs asmenys	80.983	25.221	15.185	105.106	226.495
Įmonės	97.844	47.523	54.195	311.151	510.713
Iš viso	178.827	72.744	69.380	416.257	737.208

Bankas	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2008 m.				
	Mažiau nei 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau nei 91 diena	Iš viso
Privatūs asmenys	173.218	29.632	23.002	24.585	250.437
Įmonės	319.221	136.790	43.352	79.731	579.094
Iš viso	492.439	166.422	66.354	104.316	829.531

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Finansinio turto, kurio terminai buvo peržiūrėti, balansinė vertė

Finansinio turto, kurio terminai buvo peržiūrėti, balansinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d. siekė 520.010 tūkst. litų Grupėje ir 454.104 tūkst. litų Banke (2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje – 103.881 tūkst. litų, Banke – 65.023 tūkst. litų).

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai tikimybė patirti nuostolių arba būsimųjų pajamų sumažėjimą dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų normos, valiutų kursai ar akcijų kainos.

Grupėje ir Banke išskiriama prekybinė rizika ir neprekybinė rinkos rizika, kuri atsiranda dėl neatitikimų tarp valiutinio turto ir įsipareigojimų. Rizikos valdymo departamentas nustato pozicijos vertės, pozicijos struktūros limitus ir kontroliuoja juos, perkainodamas prekybines pozicijas rinkos verte. Prekybiniam portfeliui nustatomi limitai pagal kredito reitingą.

Formuojant Grupės ir Banko nuosavybės vertybinių popierių portfelį, nustatomi akcijų kainos kintamumo apribojimai.

Palūkanų normų rizika

Grupė ir Bankas 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.

Bendroji palūkanų normos rizika Grupės ir Banko palūkanų normos maržos sumažėjimo dėl pinigų srautų neatitikimo rizika. Palūkanų normos riziką Grupė ir Bankas valdo analizuodami ir prognozuodami rinkos palūkanų normas ir derinant, kad nebūtų turto ir įsipareigojimų neatitikimo pagal perkainojimo terminus.

Bendros palūkanų normos rizikos valdymui naudojama palūkanų normos spragos ataskaita, kuri padeda išmatuoti Grupės ir Banko grynąjį palūkanų pajamų jautrumą palūkanų normos pokyčiams.

2007 m. remiantis geros praktikos principais, Bankas įdiegė vidinių lėšų perskirstymo metodiką, kuri leidžia valdyti bendrąją palūkanų normos riziką.

Palūkanų normų jautrumo analizė

Įtaka Grupės ir Banko pelniui prieš mokesčius apskaičiuota finansiniam turtui įvertinant palūkanų normų kitimą pagal valiutas balanso dieną.

Įtaka Grupės ir Banko nuosavybei apskaičiuota finansiniam turtui, laikomam galimam pardavimui, įvertinant palūkanų normų kitimą balanso dieną. Palūkanų padidėjimas ir sumažėjimas baziniais punktais buvo parinktas atsižvelgiant į tai, kad lito kurso kintamumas yra didesnis, o euro ir JAV dolerio kursų kintamumas paprastai yra mažesnis ir didelių skirtumų artimiausioje ateityje neturėtų būti.

Lentelė atskleidžia Grupės ir Banko jautrumą reikšmingiems galimiems palūkanų normos pasikeitimams, kitų kintamųjų nekeičiant:

Grupė	2009 m.			2008 m.			
	Valiuta	Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas (baziniais punktais)	Įtaka pelniui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei	Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas (baziniais punktais)	Įtaka pelniui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei
	LTL	+200	(16.288)	(13.030)	+200	557	473
	EUR	+50	1.265	1.012	+50	4.110	3.494
	USD	+50	1.242	994	+50	(556)	(473)
	LTL	-200	16.288	13.030	-200	(557)	(473)
	EUR	-50	(1.265)	(1.012)	-50	(4.110)	(3.494)
	USD	-50	(1.242)	(994)	-50	556	473

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2009 m.			2008 m.			
	Valiuta	Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas (baziniais punktais)	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei	Palūkanų normos padidėjimas / sumažėjimas (baziniais punktais)	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei
LTL		+200	(14.190)	(11.352)	+200	(1.760)	(1.496)
EUR		+50	(439)	(351)	+50	2.124	1.805
USD		+50	445	356	+50	(407)	(346)
LTL		-200	14.190	11.352	-200	1.760	1.496
EUR		-50	439	351	-50	(2.124)	(1.805)
USD		-50	(445)	(356)	-50	407	346

Valiutos rizika

Grupė prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Vadovybė nustato bendros ir atskiros valiutos atviros pozicijos bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurie yra vertinami kiekvieną dieną.

Valiutos rizikos jautrumo analizė

Lentelėje yra atskleidžiama Grupės ir Banko valiutos rizikos jautrumo analizė JAV doleriais ir Rusijos rubliais. Grupė ir Bankas turi reikšmingas atviras pozicijas JAV doleriais ir Rusijos rubliais, todėl yra galimybė, kad jų kursų pokytis gali turėti poveikį Grupės ir Banko pelnui (nuostoliui) bei nuosavybei. Pokyčio suma buvo paimta atsižvelgiant į USD ir RUB valiutų kursų maksimalius kasdieninius pokyčius per metus.

Grupė	2009 m.			2008 m.			
	Valiuta	Valiutos kurso pokytis proc.	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei	Valiutos kurso pokytis proc.	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei
RUB		+5	325	260	+4	106	90
RUB		-5	(325)	(260)	-4	(106)	(90)
USD		+3,6	(692)	(554)	+4	(183)	(156)
USD		-3,6	692	554	-4	183	156

Bankas	2009 m.			2008 m.			
	Valiuta	Valiutos kurso pokytis proc.	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei	Valiutos kurso pokytis proc.	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei
RUB		+5	28	22	+4	(21)	(18)
RUB		-5	(28)	(22)	-4	21	18
USD		+3,6	(654)	(523)	+4	(114)	(97)
USD		-3,6	654	523	-4	114	97

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra tokia rizika, kuri atsiranda dėl to, kad Grupė ir Bankas gali nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų arba realizuoti už priimtina kainą savo turto, siekiant gauti reikiamą finansavimą. Likvidumo rizika atsiranda ir tuomet, kai Grupė ir Bankas negali likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindamas rinkos kainų. Likvidumo rizika yra rizika, kad nebūs įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad galėtų įvykdyti įsipareigojimus, susijusius su indėlių grąžinimu ir finansiniais instrumentais, atėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato limitus, 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.

Bankas laikosi Lietuvos banko valdybos nustatyto likvidumo normatyvo reikalavimų. Banko likvidumo normatyvas turi būti ne mažesnis kaip 30 proc. (likvidaus turto santykis su įsipareigojimais). 2009 m. Bankas užtikrino šio normatyvo vykdymą ir viršijo 10 proc. punktų. Bankas taip pat užtikrina privalomųjų atsargų lygį Lietuvos banke.

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Banko likvidumo rodiklis per metus buvo:

	2009 m., proc.	2008 m., proc.
Vidutinis per periodą	41,26	43,77
Aukščiausias	55,33	57,52
Žemiausias	32,67	30,11

AS „Latvijas Krājbanka“ privalo laikyti ne mažiau kaip 30 proc. likvidumo rodiklio, kuris yra nustatomas kaip likvidaus turto santykis su įsipareigojimais. AS „Latvijas Krājbanka“ likvidumo rodiklis per metus buvo:

	2009 m., proc.	2008 m., proc.
Vidutinis per periodą	46,03	52,15
Aukščiausias	55,55	60,83
Žemiausias	40,64	46,43

AB bankas „Finasta“ privalo laikyti ne mažiau kaip 30 proc. likvidumo rodiklio, kuris yra nustatomas kaip likvidaus turto santykis su įsipareigojimais. AB bankas „Finasta“ likvidumo rodiklis per metus buvo:

	2009 m., proc.
Vidutinis per periodą	80,47
Aukščiausias	95,69
Žemiausias	53,17

Be priežiūros institucijų reikalaujamų apribojimų vykdymo, Grupė ir Bankas taiko ir vidinius likvidumo rodiklius. Grupė ir Bankas nustatė vidinį likvidumo rodiklį - santykį tarp tam tikro likvidaus turto ir įsipareigojimų tam tikriems klientams.

Likvidumo rizikos valdymo sistema įvertina esamų ir būsimųjų pinigų srautų analizę. Banko pagrindinius finansavimo šaltinius sudaro klientų indėliai (apie 80 proc. visų finansavimo šaltinių). Todėl nuolat stebimos indėlių svyravimo tendencijos, kurios naudojamos kaip indėlininkų elgesio indikatoriai.

Grupė ir Bankas parengė šias finansines ataskaitas vadovaudamiesi veiklos tęstinumo principu, nors juose yra reikšminga neigiama likvidumo spraga turtui ir įsipareigojimams iki pareikalavimo. Grupės ir Banko vadovybė kasdien stebi bei valdo Grupės ir Banko likvidumo poziciją vadovaudamasi Grupės ir Banko likvidumo valdymo politika. Neigiama spraga turtui ir įsipareigojimams iki pareikalavimo iš esmės susidaro dėl reikšmingų įsipareigojimų iki pareikalavimo klientams 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Atsižvelgiant į ankstesnių laikotarpių informaciją Grupėje ir Banke, klientų indėliai yra laikomi Grupėje ir Banke daug ilgiau negu jų sutartyse numatyti terminai. Grupė ir Bankas įvertino rizikas, galinčias susidaryti dėl likvidumo būklės ir ėmėsi veiksmų, siekiant sumažinti neigiamą įtaką Grupei ir Bankui. Grupės ir Banko gebėjimai išvengti nepalankios situacijos, susijusios su likvidumu, priklauso nuo vadovybės veiksmų efektyvumo valdant situaciją.

Neapibrėžtumų likvidumo rizika susijusi su likvidumo valdymo vykdymu ir planavimu nepalankiomis sąlygomis. Pagrindinis Banko neapibrėžtumo planų tikslas yra suteikti galimybę vadovybei krizės metu veikti ryžtingai ir efektyviai. Specialus likvidumo krizės valdymo planas yra patvirtintas Valdybos, pabrėžiant laikinus ir ilgalaikius likvidumo sunkumus, kuriuos sukelia rinkos sąlygos arba tam tikras įvykis Banke. Kilus krizei šis planas yra skirtas visiems įvykiams, atsakomybei ir veiksams vykdyti.

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

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

Ilgalaikės paskolos bei kredito linijos paprastai Lietuvoje bei Latvijoje netaikomos, išskyrus pagal tarptautinių finansinių institucijų programas. Tačiau, abiejose rinkose, daug trumpalaikių paskolų yra suteikiamos su lūkesčiu jas pratęsti termino pabaigoje. Todėl tikroji turto sugrįžimo trukmė gali skirtis nuo aukščiau pateiktojo. Be to, likvidumo spragos analizė neatspindi istorinio lėšų iki pareikalavimo stabilumo, nors šios sumos yra įtrauktos į rėžį iki pareikalavimo aukščiau esančioje lentelėje. Grupė ir Bankas peržvelgė praėjusių laikotarpių istorinę informaciją ir nustatė, kad apie pusę sumų iki pareikalavimo patenka į rėžį virš 1 metų.

Turto ir įsipareigojimų suskirstymas pagal laikotarpius atliekamas taikant šias prielaidas:

- Turtas yra išdėstomas pagal laikotarpius iki apmokėjimo.
- Turtas, kurio terminas dėl sandorių pobūdžio nėra apibrėžtas, arba turto, kurio termino neįmanoma apibrėžti, yra priskirtas prie neapibrėžto laikotarpio.
- Visi vertybiniai popieriai likvidumo lentelėje yra pateikti pagal jų išpirkimo datą.
- Įsipareigojimai su neapibrėžtu laikotarpiu arba su įsipareigojimu juos padengti pareikalavus, yra priskirti prie „iki pareikalavimo“.
- Paskolos, patenkančios į neapibrėžtus terminus, apima ir pradelstų paskolų mokėjimus.

Turtas, kuriam yra apskaitytas vertės sumažėjimas, yra parodomas grynąja verte.

Grupė	2009 m.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.702.664	320.703	27.287	100	-	-	-	2.050.754
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	17.196	210.389	486.216	223.091	70.202	1.641	1.008.735
Lėšos kredito institucijose Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	71.775	110.303	40.377	6.910	-	63	229.428
Paskolos klientams, grynąja verte	-	65.589	8.395	207.746	37.082	1.182	16.799	336.793
Kitas turtas	-	714.902	307.669	1.172.945	1.709.022	619.975	320.230	4.844.743
	2.344	24.722	403	24.074	1.757	29.241	479.351	561.892
	1.705.008	1.214.887	664.446	1.931.458	1.977.862	720.600	818.084	9.032.345
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	8.003	143.427	2.119	99.979	-	-	-	253.528
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	5.255	74	793	-	-	-	6.122
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	404	18.624	426.842	10.061	-	73.939	529.870
Įsipareigojimai klientams Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	2.167.692	1.307.007	1.272.436	2.520.962	110.396	1.226	-	7.379.719
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	12.787	12.787
Subordinuotos paskolos	924	4.905	415	1.977	1.016	-	44.350	53.587
	-	563	73	-	-	194.672	-	195.308
	2.176.619	1.461.561	1.293.741	3.050.553	121.473	195.898	131.076	8.430.921
Grynoji pozicija	(471.611)	(246.674)	(629.295)	(1.119.095)	1.856.389	524.702	687.008	601.424
Suminė spraga	(471.611)	(718.285)	(1.347.580)	(2.466.675)	(610.286)	(85.584)	601.424	-

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2008 m.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.181.325	120.273	36.762	-	-	-	-	2.338.360
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	17.340	4.710	52.641	49.623	16.090	4.765	145.169
Lėšos kredito institucijose	-	51.449	141.010	31.294	487	-	-	224.240
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	31.294	81.097	136.553	4.318	11.985	265.247
Paskolos klientams, grynąja verte	-	659.607	305.999	1.030.266	2.197.789	660.651	98.987	4.953.299
Kitas turtas	5.234	7.745	2.125	149	714	256	509.178	525.401
	2.186.559	856.414	521.900	1.195.447	2.385.166	681.315	624.915	8.451.716
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	43.648	64.984	36.928	169.733	2.680	-	716	318.689
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	10.084	-	-	4.723	-	-	14.807
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	440	-	2.090	591.383	-	-	593.913
Įsipareigojimai klientams	2.520.521	1.336.770	1.001.331	1.726.412	157.200	8.234	-	6.750.468
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	13.133	13.133
Kiti įsipareigojimai	14.397	17.735	2.630	3.810	-	-	24.943	63.515
Subordinuotos paskolos	-	1.247	68	-	-	113.101	-	114.416
	2.578.566	1.431.260	1.040.957	1.902.045	755.986	121.335	38.792	7.868.941
Grynoji pozicija	(392.007)	(574.846)	(519.057)	(706.598)	1.629.180	559.980	586.123	582.775
Suminė spraga	(392.007)	(966.853)	(1.485.910)	(2.192.508)	(563.328)	(3.348)	582.775	-

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2009 m.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.183.141	151.468	21.968	-	-	-	-	1.356.577
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	929	203.312	479.221	169.527	18.150	142	871.281
Lėšos kredito institucijose	-	46.499	94.981	40.365	6.910	-	-	188.755
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	65.589	-	181.130	16.628	-	16.799	280.146
Paskolos klientams, grynąja verte	-	320.179	212.494	881.803	1.253.203	255.320	346.787	3.269.786
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	139.265	139.265
Kitas turtas	2.344	1.418	403	22.395	224	136	209.848	236.768
	1.185.485	586.082	533.158	1.604.914	1.446.492	273.606	712.841	6.342.578
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	7.667	86.558	85	84.506	-	-	-	178.816
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	311	3	784	-	-	-	1.098
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	404	1.363	432.860	11.130	-	73.939	519.696
Įsipareigojimai klientams	1.403.742	887.194	910.113	1.717.298	74.631	1.226	-	4.994.204
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	7.442	-	-	7.442
Kiti įsipareigojimai	925	4.905	415	1.977	1.016	-	5.664	14.902
Subordinuotos paskolos	-	563	-	-	-	120.848	-	121.411
	1.412.334	979.935	911.979	2.237.425	94.219	122.074	79.603	5.837.569
Grynoji pozicija	(226.849)	(393.853)	(378.821)	(632.511)	1.352.273	151.532	633.238	505.009
Suminė spraga	(226.849)	(620.702)	(999.523)	(1.632.034)	(279.761)	(128.229)	505.009	-

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

<i>Bankas</i>	<i>2008 m.</i>							<i>Iš viso</i>
	<i>Iki pareika- lavimo</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>Neapi- brėžti terminai</i>	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.403.572	98.130	36.762	-	-	-	-	1.538.464
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	823	4.710	47.578	22.762	15.256	3	91.132
Lėšos kredito institucijose	-	46.659	131.291	-	-	-	-	177.950
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	4.586	45.687	100.009	-	11.451	161.733
Paskolos klientams, grynąja verte	-	37.732	185.689	937.037	1.743.938	379.994	141.362	3.425.752
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	137.636	137.636
Kitas turtas	4.883	606	2.125	148	714	256	153.252	161.984
	1.408.455	183.950	365.163	1.030.450	1.867.423	395.506	443.704	5.694.651
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	109.698	383.803	32.525	87.982	-	-	-	614.008
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	788	-	-	-	-	-	788
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	2.090	-	574.208	-	-	576.298
Įsipareigojimai klientams	879.509	1.012.364	755.896	1.169.941	84.703	3.005	-	3.905.418
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	7.913	-	-	7.913
Kiti įsipareigojimai	5.366	8.381	2.630	3.810	-	-	4.626	24.813
Subordinuotos paskolos	-	1.237	-	-	-	69.056	-	70.293
	994.573	1.406.573	793.141	1.261.733	666.824	72.061	4.626	5.199.531
Grynoji pozicija	413.882	(1.222.623)	(427.978)	(231.283)	1.200.599	323.445	439.078	495.120
Suminė spraga	413.882	(808.741)	(1.236.719)	(1.468.002)	(267.403)	56.042	495.120	-

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Finansinių įsipareigojimų analizė pagal likusius sutartinius terminus

Lentelėje yra atskleidžiama Grupės ir Banko finansinių įsipareigojimų analizė pagal likusius sutartinius terminus. Finansinių įsipareigojimų sumos yra atskleidžiamos nediskontuotais sutartiniais pinigų srautais.

Grupė

	2009 m.					Iš viso
	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai kredito institucijoms	198.053	85	122.438	70.734	-	391.310
Išvestinės finansinės priemonės	678	4.275	2.590	-	-	7.543
Klientų indėliai	3.427.682	1.311.883	2.640.196	119.778	5.890	7.505.429
Subordinuotos paskolos	902	910	5.426	21.799	262.977	292.014
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	373	18.574	483.062	-	78.310	580.319
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų	3.627.688	1.335.727	3.253.712	212.311	347.177	8.776.615

Grupė

	2008 m.					Iš viso
	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	611.634	33.405	222.722	-	-	867.761
Išvestinės finansinės priemonės	14.807	-	-	-	-	14.807
Klientų indėliai	3.987.615	1.119.494	1.900.608	423.560	79.638	7.510.915
Subordinuotos paskolos	1.516	748	5.733	21.679	120.437	150.113
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2.618	37.615	592.070	17.701	650.004
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų	4.615.572	1.156.265	2.166.678	1.037.309	217.776	9.193.600

Bankas

	2009 m.					Iš viso
	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	94.467	85	85.989	-	-	180.541
Išvestinės finansinės priemonės	207	2	1.932	-	-	2.141
Klientų indėliai	2.251.284	945.339	1.781.836	86.379	608	5.065.446
Subordinuotos paskolos	625	170	2.374	5.535	156.122	164.826
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	373	1.283	483.062	0	78.310	563.028
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų	2.346.956	946.879	2.355.193	91.914	235.040	5.975.982

Bankas

	2008 m.					Iš viso
	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	493.843	32.740	89.209	-	-	615.792
Išvestinės finansinės priemonės	788	-	-	-	-	788
Klientų indėliai	2.004.075	869.665	1.375.860	102.549	412	4.352.561
Subordinuotos paskolos	1.237	-	3.680	19.626	104.001	128.544
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2.090	37.615	591.542	-	631.247
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų	2.499.943	904.495	1.506.364	713.717	104.413	5.728.932

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami Grupės ir Banko kreditavimo įsipareigojimų ir išleistų garantijų grupavimas nuo balanso sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino:

<i>Grupė</i>	<i>2009 m.</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>Iš viso</i>
Kreditavimo įsipareigojimai	61.852	3.035	56.405	135.576	18.086	274.954
Garantijos	10.701	2.386	39.931	4.341	2.101	59.460
Iš viso	72.553	5.421	96.336	139.917	20.187	334.414

<i>Grupė</i>	<i>2008 m.</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>Iš viso</i>
Kreditavimo įsipareigojimai	96.008	2.882	46.811	179.658	21.526	346.885
Garantijos	45.658	1.578	33.976	1.821	107.672	190.705
Iš viso	141.666	4.460	80.787	181.479	129.198	537.590

<i>Bankas</i>	<i>2009 m.</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>Iš viso</i>
Kreditavimo įsipareigojimai	3.042	3.035	56.405	166.228	19.352	248.062
Garantijos	336	2.385	59.287	4.341	2.101	68.450
Iš viso	3.378	5.420	115.692	170.569	21.453	316.512

<i>Bankas</i>	<i>2008 m.</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>Iš viso</i>
Kreditavimo įsipareigojimai	2.189	2.882	46.862	182.272	21.526	255.731
Garantijos	1.811	1.578	33.976	1.821	107.672	146.858
Iš viso	4.000	4.460	80.838	184.093	129.198	402.589

Operacinė rizika

Operacinė rizika - tai rizika, kurią sukelia išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, trečiųjų asmenų vagystės ir klastotės ir t.t.) arba vidiniai veiksniai (IT sistemų sutrikimai, klaidos, vidinių taisyklių nesilaikymas).

Grupėje ir Banke įdiegta ir veikia operacinės rizikos valdymo sistema, kuri 2007 metais buvo patobulinta ir atnaujinta remiantis Basel II nuostatomis ir geros praktikos principais.

Užtikrinant informacijos apie operacinės rizikos įvykius operatyvumą, vientisumą bei kontrolę, Grupėje ir Banke veikia centralizuota operacinės rizikos informavimo priemonė, paremta specialiai sukurtos elektroninio pašto dėžutės veikimu.

Viena reikšmingiausių operacinės rizikos valdymo priemonių yra draudimas. Grupė ir Bankas draudžia daugelį savo veiklos aspektų, todėl iš esmės nepatiria žalos iš materialaus turto netekimų.

34. Tikroji finansinių instrumentų vertė

Lentelėje atskleidžiami finansinių instrumentų balansinės ir tikrosios vertės skirtumai pagal turto grupes. Lentelėje nėra įtraukiama nefinansinio turto tikrosios vertės.

Grupė	2009 m.			2008 m.		
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Skirtumas	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Skirtumas
Finansinis turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.050.754	2.050.754	-	2.338.360	2.338.360	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	1.008.735	1.008.735	-	145.169	145.169	-
Lėšos kredito institucijose	229.428	229.176	(252)	224.240	224.240	-
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	336.793	320.619	(16.174)	265.247	236.416	(28.831)
Paskolos klientams, grynąja verte	4.844.743	4.848.281	3.538	4.953.299	4.925.374	(27.925)
Finansiniai išpareigojimai						
Išpareigojimai kredito institucijoms	253.528	253.528	-	318.689	318.689	-
Išvestinės finansinės priemonės	6.122	6.122	-	14.807	14.807	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	529.870	508.821	21.049	593.913	329.103	264.810
Klientų indėliai	7.379.719	7.368.836	10.883	6.750.468	6.795.608	(45.140)
Subordinuotos paskolos	195.308	195.614	(306)	114.416	113.986	430
Skirtumo nuo tikrosios vertės iš viso			18.738			163.344
Bankas						
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Skirtumas	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Skirtumas
Finansinis turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.356.577	1.356.577	-	1.538.464	1.538.464	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	871.281	871.281	-	91.132	91.132	-
Lėšos kredito institucijose	188.755	188.503	(252)	177.950	177.950	-
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	280.146	264.663	(15.483)	161.733	138.219	(23.514)
Paskolos klientams, grynąja verte	3.269.786	3.276.245	6.459	3.425.752	3.398.736	(27.016)
Finansiniai išpareigojimai						
Išpareigojimai kredito institucijoms	178.816	178.816	-	614.008	614.008	-
Išvestinės finansinės priemonės	1.098	1.098	-	788	788	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	519.696	498.647	21.049	576.298	311.488	264.810
Klientų indėliai	4.994.204	4.983.903	10.301	3.905.418	3.952.757	(47.339)
Subordinuotos paskolos	121.411	121.411	-	70.293	70.293	-
Skirtumo nuo tikrosios vertės iš viso			22.074			166.941

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsieiktas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir norinčių tai daryti šalių rinkos sąlygomis, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Grupės ir Banko finansinio turto ir išpareigojimų nėra išvystyta, nustatant tikrąją jų vertę, daromos prielaidos paremtos dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

Nustatant šių finansinių instrumentų tikrąją vertę naudojami tokie metodai ir prielaidos:

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

Lėšos centriniuose bankuose. Lėšų einamosiose sąskaitose Lietuvos ir Latvijos bankuose tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.

34. Tikroji finansinių instrumentų vertė (tęsinys)

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimus parodant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Balansinė vertė yra šių investicijų tikroji vertė.

Lėšos kredito institucijose ir įsiskolinimai kredito institucijoms. Turtui, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šių finansinių instrumentų 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. Vertinimas buvo padarytas diskontuojant būsimuosius pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant atitinkamu metu rinkoje galiojusias palūkanų normas.

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

Išleisti skolos vertybiniai popieriai. Tikroji vertė yra apskaičiuota naudojant rinkos kainą.

Grupė naudoja sekančią metodiką, nustatant ir atskleidžiant finansinių instrumentų tikrąją vertę pagal skirtingus jų vertinimo metodus:

- 1 lygis: kotiruojama kaina aktyviose rinkos kotiruojamam turtui ar įsipareigojimams;
- 2 lygis: kiti vertinimo metodai, pagrįsti rinkos kainomis, kurias galima nustatyti tiesiogiai arba netiesiogiai;
- 3 lygis: kiti vertinimo metodai, nepagrįsti rinkos kainomis, kurie gali turėti reikšmingą įtaką finansinių instrumentų tikrajai vertei.

Lentelė atskleidžia Grupės ir Banko finansinį turtą ir įsipareigojimus, įvertintus tikrąja verte pagal skirtingus jų vertinimo lygius:

Grupė	1 lygis		2 lygis		3 lygis		Iš viso	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
<i>Finansinis turtas</i>								
Išvestiniai finansiniai instrumentai								
Nuosavybės pasirinkimo pirkti sandoriai	1.123	1.913	-	-	-	-	1.123	1.913
Užsienio valiutos keitimo sandoriai	7.254	11.070	15.816	5.050	-	-	23.070	16.120
	8.377	12.983	15.816	5.050	-	-	24.193	18.033
Prekybinis turtas								
Skolos vertybiniai popieriai	48.201	43.851	94.282	7.823	-	-	142.483	51.674
Akcijos	1.640	2.362	-	-	-	-	1.640	2.362
	49.841	46.213	94.282	7.823	-	-	144.123	54.036
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte								
Skolos vertybiniai popieriai	840.419	71.278	-	-	-	-	840.419	71.278
Akcijos	-	1.822	-	-	-	-	-	1.822
	840.419	73.100	-	-	-	-	840.419	73.100
	898.637	132.296	110.098	12.873	-	-	1.008.735	145.169
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>								
Išvestiniai finansiniai instrumentai								
Užsienio valiutos keitimo sandoriai	4.108	8.856	2.014	5.951	-	-	6.122	14.807
	4.108	8.856	2.014	5.951	-	-	6.122	14.807

34. Tikroji finansinių instrumentų vertė (tęsinys)

<i>Bankas</i>	<i>1 lygis</i>		<i>2 lygis</i>		<i>3 lygis</i>		<i>Iš viso</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
<i>Finansinis turtas</i>								
Išvestiniai finansiniai instrumentai								
Nuosavybės pasirinkimo pirkti sandoriai	1.123	1.913	-	-	-	-	1.123	1.913
Užsienio valiutos keitimo sandoriai	-	-	11.926	823	-	-	11.926	823
	1.123	1.913	11.926	823	-	-	13.049	2.736
Prekybinis turtas								
Skolos vertybiniai popieriai	38.657	42.995	82.356	6.956	-	-	121.013	49.951
Akcijos	141	3	-	-	-	-	141	3
	38.798	42.998	82.356	6.956	-	-	121.154	49.954
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte								
Skolos vertybiniai popieriai	737.078	38.442	-	-	-	-	737.078	38.442
	737.078	38.442	-	-	-	-	737.078	38.422
	776.999	83.353	94.282	7.779	-	-	871.281	91.132
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>								
Išvestiniai finansiniai instrumentai								
Užsienio valiutos keitimo sandoriai	-	-	1.098	788	-	-	1.098	788
	-	-	1.098	788	-	-	1.098	788

Grupė naudoja 1 ir 2 lygio vertinimo metodus siekiant įvertinti tikrąją finansinių instrumentų vertę. Perkėlimų į/iš 3 lygio nebuvo 2009 m. ir 2008 m., todėl judėjimas tarp 3 lygio instrumentų nėra atskleistas.

35. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Pagal TAS 24 „Susijusių šalių sandoriai“ šalis yra laikoma susijusia, jeigu:

- (a) tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar daugiau tarpininkų:
 - (i) kontroliuoja, arba kontroliuojama, turi bendrą kontrolę su įmone (tai gali būti patronuojanti, dukterinė arba bendra dukterinė įmonė);
 - (ii) turi interesų įmonėje, kuri turi reikšmingos įtakos; arba
 - (iii) turi bendrą įmonės kontrolę;
- (b) šalis yra asocijuota įmonė (kaip nurodyta TAS 28 „Investicijos į asocijuotas įmones“);
- (c) šalis yra bendra įmonė, kur įmonė yra kontroliuojanti (žiūrėti TAS 31 „Dalys bendrose įmonėse“);
- (d) šalis yra valdoma įmonės arba patronuojančios įmonės vadovaujančiojo personalo;
- (e) šalis yra punktuose (a) ir (d) minėtų šalių šeimos narys arba artimasis;
- (f) šalis yra kontroliuojama, bendrai kontroliuojama arba reikšmingai priklausoma įmonė, kuriai reikšmingą balsavimo įtaką turi tiesiogiai arba netiesiogiai privatus asmuo minėtas punktuose (d) arba (e); arba
- (g) šalis yra darbuotojų naudos plano dalis įmonėje arba bet kokia įmonė, kuri yra susijusi su įmonės susijusia šalimi.

Susijusios šalys gali sudaryti sandorius, kurių ne susijusios šalys negali ir sandoriai tarp susijusių šalių gali būti atliekami kitokiais terminais, sąlygomis ir sumomis kitaip negu sandoriai tarp nesusijusių šalių.

Lentelėje pateikiami 2009 m. ir 2008 m. sandoriai ir jų likučiai metų pabaigoje su susijusiais asmenimis:

Grupė	2009 m.		2008 m.	
	Akcininkai	Administracijos vadovai*	Akcininkai	Administracijos vadovai*
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	9.628	507	9.604	210
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	14.901	4.611	9.628	507
Indėliai laikotarpio pradžioje	-	9.998	69	5.590
Indėliai laikotarpio pabaigoje	29.528	5.964	-	9.998

*Administracijos vadovai – tai AB Bankas SNORAS ir AS „Latvijas Krājbanka“ prezidentas ir jo pavaduotojai.

35. Sandoriai su susijusiomis šalimis (tęsinys)

Bankas	2009 m.			2008 m.		
	Akcinin- kai	Dukterinės bendrovės	Administra- cijos vadovai*	Akcinin- kai	Dukterinės bendrovės	Administra- cijos vadovai*
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	9.628	532.258	2	9.604	281.844	200
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	14.783	518.678	4.603	9.628	532.258	2
Lėšos bankuose laikotarpio pradžioje	-	93.786	-	-	21.871	-
Lėšos bankuose laikotarpio pabaigoje	-	19.281	-	-	93.786	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pradžioje	-	417.469	-	-	138	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pabaigoje	-	3.627	-	-	417.469	-
Indėliai laikotarpio pradžioje	-	5.089	9.857	69	4.984	5.469
Indėliai laikotarpio pabaigoje	2.498	2.247	5.924	-	5.089	9.857
Užsienio valiutos kontraktai (nominali vertė)	-	171.173	-	-	266.344	-
Apmokėjimai už paskolas ir akcijas	-	56.040	-	-	-	-

*Administracijos vadovai – tai AB Bankas SNORAS ir AS „Latvijas Krājbanka“ prezidentas ir jo pavaduotojai.

Palūkanų pajamos ir išlaidos su susijusiomis šalimis:

	Grupė		Bankas	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Palūkanų pajamos	923	656	42.785	35.928
Palūkanų išlaidos	(5.536)	(4.751)	(6.175)	(10.490)

Palūkanų pajamos (išlaidos) su susijusiomis šalimis nebuvo atskleistos pagal susijusių šalių tipus dėl tos priežasties, kad didžioji dalis tokių pajamų (išlaidų) sudarė iš sandoriu su Banko akcininkais

Išmokos administracijos vadovams (atlyginimai parodyti su premijomis) sudarė:

	Grupė		Bankas	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės premijos	3.517	4.170	1.877	2.523
Socialinis draudimas	650	852	581	782
Išmokų administracijos vadovams iš viso	4.167	5.022	2.458	3.305

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo subordinuotų paskolų iš jį kontroliuojančių asmenų, kurių amortizuota savikaina įskaitant sukauptas palūkanas siekė 121.411 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 70.293 tūkst. litų). 2009 m. gruodžio 31 d. AS „Latvijas Krājbanka“ turėjo subordinuotą paskolą iš Banko kontroliuojančio akcininko ir paskolos suma įskaitant sukauptas palūkanas siekė 30.253 tūkst. litų (15 pastaba).

2009 m. Bankas įsigijo nekilnojamojo turto iš dukterinės bendrovės UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“. Sandorio suma siekė 16.080 tūkst. litų.

2009 m. gegužės mėn. Bankas pardavė dalį nuvertėjusių paskolų Grupės dukterinei bendrovei UAB „Snoro rizikos kapitalo valdymas“. Sandorio suma su atidėtu mokėjimu iki 2010 m. liepos 1 d. sudarė 55.690 tūkst. litų.

2008 m. birželio mėn. Bankas pardavė dalį nuvertėjusių paskolų Grupės dukterinei bendrovei UAB „Snoro rizikos kapitalo valdymas“. Sandorio suma sudarė 10.533 tūkst. litų.

Bankas 2009 m. padarė vertės sumažėjimą investicijai į dukterinę bendrovę UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ 3.569 tūkst. litų.

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės balanse yra atvaizduoti likučiai su banku, susijusiu su pagrindiniu Banko akcininku, kurie kaip lėšos kredito įstaigose siekė 55.212 tūkst. litų ir kaip išpareigojimai kredito įstaigoms – 154.354 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai – 476.067 tūkst. litų ir 16.528 tūkst. litų).

2009 m. gruodžio mėn. Bankas pardavė „Spyker Cars N.V.“ paskolas įmonei, susijusiai su pagrindiniu akcininku (26 pastaba). Sandorio pelnas siekė 61.377 tūkst. litų.

2008 m. gruodžio 25 d. UAB „Snoro turto valdymas“ pardavė visas olandų įmonės „Spyker Cars N.V.“ akcijas (išskyrus vieną privilegijuotąją akciją) už 80.169 tūkst. litų įmonei, susijusiai su pagrindiniu Banko akcininku (1 pastaba).

36. Kapitalo pakankamumas

Lietuvos bankas ir Latvijos kapitalo rinkų komisija (FKRK) reikalauja, kad bankai Lietuvoje ir Latvijoje atitinkamai išlaikytų 8proc. kapitalo pakankamumo rodiklį, rekomenduojamą bei nustatytą atitinkamos šalies institucijos. Be to, Bankas su Lietuvos banku susitarė palaikyti 10proc. procentų kapitalo pakankamumo rodiklį, taikytiną tik Bankui 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas tenkino kapitalo pakankamumo rodiklius.

Grupės, Banko, Banko „Finasta“, „Latvijas Krājbanka“ Grupės ir AS „Latvijas Krājbanka“ kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (proc.):

	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>„Latvijas Krājbanka“ Grupė</i>	<i>AS „Latvijas Krājbanka“</i>	<i>Bankas „Finasta“</i>
2009 m. gruodžio 31d.	10,02	11,23	12,66	12,70	28,75
2008 m. gruodžio 31d.	10,03	10,13	11,30	11,37	33,92

Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas pateiktas lentelėje:

Kapitalo pakankamumo skaičiavimas 2009 m.	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>
1 lygio kapitalas	453.529	463.968
2 lygio kapitalas	298.093	220.856
Atimama iš kapitalo	(53.551)	(128.351)
Perskaičiuotas kapitalas	698.071	556.473
Kapitalo poreikis kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai bei sandorio šalies rizikai padengti	587.310	440.298
Kapitalo poreikis pozicijų, užsienio valiutos kurso ir biržos prekių kainos rizikai padengti	41.789	17.808
Kapitalo poreikis operacinei rizikai padengti	67.910	37.378
Iš viso kapitalo poreikio	697.009	495.484
Kapitalo pakankamumo rodiklis	10,02	11,23
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas 2008 m.	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>
1 lygio kapitalas	479.909	457.072
2 lygio kapitalas	147.625	95.536
Atimama iš kapitalo	(27.981)	(120.102)
Perskaičiuotas kapitalas	599.553	432.506
Kapitalo poreikis kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai bei sandorio šalies rizikai padengti	531.497	392.385
Kapitalo poreikis pozicijų, užsienio valiutos kurso ir biržos prekių kainos rizikai padengti	6.709	2.140
Kapitalo poreikis operacinei rizikai padengti	59.553	32.576
Iš viso kapitalo poreikio	597.759	427.101
Kapitalo pakankamumo rodiklis	10,03	10,13

Bankas valdo savo kapitalo struktūrą ir koreguoja ją atsižvelgiant į rinkos pokyčius ir savo veiklos ypatybes. Siekiant valdyti/koreguoti kapitalo struktūrą, Bankas gali kontroliuoti mokamų dividendų sumas, grąžinti kapitalą akcininkams, išleisti neterminuotuosius skolos vertybinius popierius.

2008 m. remiantis Lietuvos banko reikalavimais, Bankas ir Grupė įdiegė vidinio kapitalo vertinimo procesą (ICAAP). Remiantis ICAAP reikalavimais, yra vykdoma nuolatinė ir išsami pagrindinių rizikų analizė, vertinant jų valdymą ir naudojant vidinį kapitalo pakankamumą.

37. Pobalansiniai įvykiai

Žemiau lentelėje pateiktas AB banko SNORAS vadovybės pasiūlytas pelno paskirstymo projektas:

	<u>2009 m.</u>
Nepaskirstytasis pelnas laikotarpio pradžioje	16.858
Perkėlimas iš perkainojimo rezervo į nepaskirstytąjį rezultatą	30
Metų rezultatas	<u>8.690</u>
Paskirstytino nepaskirstytojo pelno iš viso	<u>25.578</u>
Paskirstymas:	
Į atsargos kapitalą kredito rizikai dengti	(1.998)
Į atsargos kapitalą savoms akcijoms įsigyti	-
Į kitus bendruosius rezervus	(435)
Dividendams	-
Nepaskirstytasis pelnas, perkeltas į kitus metus	<u>23.145</u>

2010 metais Grupės įmonė AS „Latvijas Krājbanka” paskelbė, kad ginčo su AS „Parex Banka“ paraiška buvo pristatyta Londono Tarptautinio Arbitražo teismui dėl sumokėto 6.906 tūkst. litų avanso (pagal AP „Anlage & privatbank AG“ akcijų pirkimo sandorį) bei LTL 483 tūkst. litų palūkanų grąžinimo.

Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija

Pagal Lietuvos Banko 2006 m. gruodžio 7 d. nutarimą Nr. 153 Bankas privalo parengti konsoliduotą informaciją neįtraukdamas Grupės įmonių, kurios verčiasi ne finansinių paslaugų veikla. Tokia Finansinė Grupė nesudaro grupės pagal 27 TAS formuluotę.

2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. į Finansinę Grupę nepateko UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“, UAB „Snoro rizikų kapitalo valdymas“, UAB „Snoro Valda“, UAB „Snoro Media Investicijos“ ir AAS „LKB Life“. 2008 m. gruodžio 31 d. į Finansinę Grupę taip pat nepateko ZAO „Yarovit“ ir UAB „Snoro investicijų valdymas“.

Balansas

	Finansinė grupė	
	2009 m.	2008 m.
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.050.200	2.332.574
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	1.008.735	145.169
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	228.985	224.240
Paskolos klientams, grynąja verte	4.912.512	5.097.441
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	335.246	265.247
Investicijos į dukterines įmones	15.323	18.108
Investicinis turtas	5.613	-
Ilgalaikis materialusis turtas	236.581	231.953
Nematerialusis turtas	52.990	27.981
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5.202	958
Kitas turtas	178.671	82.897
Turto iš viso	9.030.058	8.426.568
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai kredito institucijoms	238.055	288.998
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	6.122	14.807
Įsipareigojimai klientams	7.393.016	6.750.468
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	529.870	593.913
Subordinuotos paskolos	195.308	114.416
Mokėtinas ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	272	5.464
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	12.787	14.023
Kiti įsipareigojimai	42.829	51.327
Įsipareigojimų iš viso	8.418.259	7.833.416
Nuosavas kapitalas		
Akcinis kapitalas	411.922	411.922
Rezervai	73.318	67.978
Nepaskirstytasis pelnas	9.931	59.239
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams	495.171	539.139
Mažumos dalis	116.628	54.013
Nuosavo kapitalo iš viso	611.799	593.152
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	9.030.058	8.426.568

Pelno (nuostolių) ataskaita

	<i>Finansinė grupė</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Palūkanų pajamos	515.045	571.594
Palūkanų sąnaudos	(444.301)	(348.695)
Grynosios palūkanų pajamos	70.744	222.899
Paslaugų ir komisinių pajamos	109.829	117.637
Pajamos už finansines paslaugas	23.950	-
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(29.147)	(27.156)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	104.632	90.481
Grynasis pelnas iš prekybos	73.860	45.694
Grynasis pelnas iš konvertavimo teisės pripažinimo	64.785	-
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	4.809	(8.384)
Pelnas iš nuosavų obligacijų supirkimo	59.407	31.166
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje neapskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	(5.050)	-
Pelnas iš mažumos dalies pardavimo	19.286	-
Dividendų pajamos	8	670
Pajamos iš baudų	11.631	-
Kitos pajamos	11.201	11.574
Veiklos pajamos iš viso	415.313	394.100
Atidėjimų ir vertės sumažėjimo išlaidos	(152.618)	(68.053)
Grynasis veiklos pelnas	262.695	326.047
Atlyginimai ir premijos	(125.961)	(133.997)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(26.483)	(24.208)
Kitos veiklos sąnaudos	(127.320)	(123.949)
Veiklos sąnaudos	(279.764)	(282.154)
Pelnas prieš pelno mokesčių	(17.069)	43.893
Pelno mokesčio išlaidos	(2.063)	(9.755)
Pelnas (nuostolis)	(19.132)	34.138
Priskirtinas:		
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	(14.324)	31.387
Mažumos dalis	(4.808)	2.751
	(19.132)	34.138

Bendrųjų pajamų ataskaita

	<i>Finansinė grupė</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
(Nuostolis) pelnas už ataskaitinį laikotarpį	(19.132)	34.138
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	1.199	(1.366)
Valiutos kurso rezervo pasikeitimas	3.396	(3.101)
Finansinio turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	49
Kitos bendrosios metų pajamos, grynąja verte	4.595	(4.418)
Bendrosios metų pajamos iš viso, grynąja verte	(14.537)	29.720
Priskirtinas:		
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	(9.729)	26.969
Mažumos dalis	(4.808)	2.751

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Finansinė grupė

	<i>Priskirta akcininkams</i>									<i>Nuosavo kapitalo iš viso</i>
	<i>Akcinis kapitalas</i>	<i>Akcijų priedai</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas</i>	<i>Finansinio turto perkainavimo rezervas</i>	<i>Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas</i>	<i>Kiti bendrosios paskirties rezervai</i>	<i>Nepaskirstytasis pelnas</i>	<i>Mažumos dalis</i>	
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.137	16.190	41.975	(49)	(295)	7.575	124.286	51.046	593.219
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	(1.366)	49	(3.101)	-	31.387	2.751	29.720
Nuosavybės dalies pasikeitimas dukterinėse bendrovėse, neprarandant kontrolės	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.892)	(1.892)
Akcinio kapitalo didinimas	158.568	(99.137)	-	-	-	-	-	(59.431)	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(30.003)	(3.037)	(33.040)
Mažumos dalies įsigijimas	-	-	-	-	-	-	-	-	5.145	5.145
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	2.467	-	-	-	-	(2.467)	-	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	4.533	(4.533)	-	-
2008 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	18.657	40.609	-	(3.396)	12.108	59.239	54.013	593.152
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	1.199	-	3.396	-	(14.324)	(4.808)	(14.537)
Nuosavybės dalies pasikeitimas dukterinėse bendrovėse, neprarandant kontrolės	-	-	-	(4.467)	-	-	-	(29.772)	67.423	33.184
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	4.000	-	-	-	-	(4.000)	-	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	1.212	(1.212)	-	-
2009 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	22.657	37.341	-	-	13.320	9.931	116.628	611.799

(tūkstančiais litų)

Pinigų srautų ataskaita

	<i>Finansinė grupė</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Pinigų srautai iš bankinės veiklos		
Grynasis metų rezultatas	(19.132)	34.138
Nepiniginų pajamų ir išlaidų atstatymai:	77.337	97.080
Pelno mokesčio sąnaudos	2.063	9.755
Nerealizuotas užsienio valiutų kurso pokyčių rezultatas	32.185	35.049
Išvestinių finansinių priemonių perkainojimas	(18.071)	(3.226)
Ilgalaikio materialaus turto perkainavimas	5.351	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija	26.484	24.208
Vertės sumažėjimas	131.815	44.021
Atidėjiniai, grynąja verte	(50)	-
Investicijų pardavimo (Pelnas) nuostolis, grynąja verte	-	(1.746)
Investicijų laikomų iki termino pabaigos, vertės sumažėjimas	12.234	21.012
Investicijų į dukterines įmones, vertės sumažėjimas	8.569	-
(Pelnas) iš konvertavimo teisės pripažinimo ir paskolų pardavimo	(56.377)	-
(Pelnas) iš nuosavų obligacijų išpirkimo	(59.407)	(31.166)
Ilgalaikio materialiojo turto pardavimo grynas (pelnas) nuostolis	(150)	(827)
Mažumos dalies pardavimas	(7.309)	-
	58.205	131.218
Lėšų bankuose sumažėjimas (padidėjimas)	(4.745)	210.533
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	66.822	(1.008.340)
Prekybinio finansinio turto pardavimas	(85.395)	195.104
Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo tikraja verte, pardavimas	(767.318)	511.006
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	(78.086)	(86.610)
Išskolinimų kredito institucijoms (sumažėjimas) padidėjimas	(66.216)	(203.531)
Indėlių ir akredityvų (kitų nei kredito institucijų) (sumažėjimas) padidėjimas	646.722	(301.358)
Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas	(25.144)	(10.723)
(Sumokėtas) pelno mokeskis	(7.255)	(16.710)
Grynieji pinigų srautai (veiklai) iš pagrindinės veiklos	(262.410)	(579.411)
Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio materialiojo turto (įsigijimas)	(33.804)	(51.366)
Iplaukos iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo	915	1.157
Ilgalaikio nematerialiojo turto (įsigijimas)	(8.157)	(10.347)
Ilgalaikio nematerialiojo turto pardavimas	141	102
(Išlaidos), susijusios su dukterinių įmonių įsigijimu, atėmus išgytą pinigų likutį	(30.018)	(9.433)
Iplaukos, susijusios su dukterinių įmonių pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį	25.323	-
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimas	100.625	32.799
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, (įsigijimas)	(182.858)	(130.927)
Grynieji pinigų srautai (investicinei veiklai) iš investicinės veiklos	(127.833)	(168.015)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)		
(Sumokėti) dividendai	-	(33.040)
Vertybinių popierių išleidimas (įskaitant obligacijas)	120.409	18.665
Vertybinių popierių (išpirkimas) (įskaitant obligacijas)	(125.131)	(33.506)
Gautos subordinuotos paskolos	80.892	-
Dukterinės įmonės akcinio kapitalo padidėjimas	44.693	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)	120.863	(47.881)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	(269.380)	(795.307)
Grynoji valiutos kursų įtaka	(12.994)	28.680
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje	2.332.574	3.099.201
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	2.050.200	2.332.574

	<i>Finansinė grupė</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Gautos palūkanos	456.109	565.940
(Sumokėtos) palūkanos	(406.483)	(320.797)
Gauti dividendai	8	80