

AB bankas „Snoras“

2007 m. atskira ir konsoliduota finansinė atskaitomybė

Parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus

Pateikiama kartu su nepriklausomo auditoriaus išvada

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
Konsoliduotas ir atskiras balansai	4
Konsoliduota ir atskira pelno (nuostolių) ataskaitos	5
Konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	6
Atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	7
Konsoliduota ir atskira pinigų srautų ataskaitos	8
1. Bendroji informacija	10
2. Apskaitos principai	12
3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	26
4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte	26
5. Lėšos kredito institucijose	28
6. Paskolos klientams, grynąja verte	28
7. Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui ir iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	29
8. Investicinis turtas	30
9. Ilgalaikis materialusis turtas	31
10. Nematerialusis turtas	33
11. Pelno mokestis	35
12. Turto vertės sumažėjimas ir atidėjiniai	36
13. Kitas turtas ir kiti įsipareigojimai	37
14. Subordinuotos paskolos	37
15. Įsipareigojimai kredito institucijoms	38
16. Įsipareigojimai klientams	38
17. Išleisti skolos vertybiniai popieriai	39
18. Nuosavas kapitalas	39
19. Pelnas, tenkantis vienai akcijai	40
20. Dividendai, tenkantys vienai akcijai	41
21. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	41
22. Palūkanų pajamos ir išlaidos	41
23. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	42
24. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte (taip pasirinkus), grynasis rezultatas	42
25. Operacijų prekybiniu finansiniu turtu grynasis rezultatas	42
26. Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	42
27. Kitos pajamos	43
28. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos	43
29. Verslo jungimai	44
30. Informacija pagal segmentus	45
31. Finansinės rizikos valdymas	46
32. Tikroji finansinių instrumentų vertė	59
33. Sandoriai su susijusiais asmenimis	61
34. Kapitalo pakankamumas	63
35. Nutraukta veikla	64
36. Pobalansiniai įvykiai	65
Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija	66

Nepriklausomo auditoriaus išvada AB bankas „Snoras“ akcininkams

Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome toliau pateiktos AB bankas „Snoras“ (Lietuvos Respublikoje įregistruotos akcinės bendrovės, toliau „Bankas“) ir konsoliduotos Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau „Grupė“) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro Banko ir Grupės 2007 m. gruodžio 31 d. balansai, susijusios 2007 m. pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

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

Auditorių atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

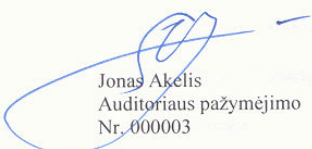
Mūsų nuomone, toliau pateikta finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2007 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos 2007 metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

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

Taip pat mes perskaitėme 2007 m. Banko konsoliduotą metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų tarp finansinės informacijos, pateiktos Banko metiniame pranešime ir toliau pateikiamoje konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2008 m. kovo 7 d.

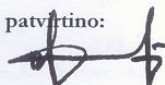

KONSOLIDUOTAS IR ATSKIRAS BALANSAI

(tūkstančiais litų)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		Grudžio 31 d.,		Grudžio 31 d.,	
		2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Turtas					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	3.099.436	1.754.600	1.587.821	964.575
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	4	848.053	467.010	708.028	379.441
Lėšos kredito institucijose	5	438.360	173.002	387.828	158.364
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	7	33.835	866.486	32.865	865.502
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	35	-	371.479	-	36.720
Paskolos klientams, grynąja verte	6	4.086.816	2.537.860	2.648.726	1.552.173
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	7	149.999	145.287	126.309	73.114
Investicijos į dukterines įmones	1	-	-	136.912	85.707
Investicinis turtas	8	34.100	18.381	-	-
Ilgalaikis materialusis turtas	9	203.232	133.227	105.890	80.668
Nematerialusis turtas	10	20.845	19.190	3.607	2.524
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	11	544	250	-	-
Kitas turtas	13	81.764	52.708	15.788	12.619
Turto iš viso		8.996.984	6.539.480	5.753.774	4.211.407
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai kredito institucijoms	15	519.312	897.580	382.596	646.466
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	4	2.677	1.667	418	411
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	35	-	361.344	-	26.941
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17	639.920	8.324	625.378	8.324
Įsipareigojimai klientams	16	7.017.321	4.721.612	4.117.040	3.107.308
Subordinuotos paskolos	14	114.379	108.024	70.198	70.002
Mokėtinas pelno mokesčiai		8.490	5.179	3.558	5.179
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	11	11.718	9.245	5.160	3.171
Atidėjimai	12	-	204	-	140
Kiti įsipareigojimai	13	87.672	78.041	44.942	42.521
Įsipareigojimų iš viso		8.401.489	6.191.220	5.249.290	3.910.463
Nuosavas kapitalas	18				
Įstatinis kapitalas		253.354	157.267	253.354	157.267
Akcijų priedai		99.137	305	99.137	305
Rezervai		65.379	67.327	55.255	67.043
Nepaskirstytasis pelnas		123.864	93.927	96.738	76.329
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Banko akcininkams		541.734	318.826	504.484	300.944
Mažumos dalis		53.761	29.434	-	-
Nuosavo kapitalo iš viso		595.495	348.260	504.484	300.944
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		8.996.984	6.539.480	5.753.774	4.211.407

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

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

Prezidentas	Raimondas Baranauskas		2008 m. kovo 7 d.
Vyriausioji buhalterė	Zita Selenkovienė		2008 m. kovo 7 d.

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS*(tūkstančiais litų)*

	<i>Pastabos</i>	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
		<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Palūkanų pajamos		425.620	270.727	233.951	149.708
Palūkanų sąnaudos		(229.218)	(119.500)	(146.003)	(83.010)
Grynosios palūkanų pajamos	22	196.402	151.227	87.948	66.698
Palūkanas uždirbančio turto vertės (sumažėjimas)	12	(1.271)	(8.659)	11.476	(204)
Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo		195.131	142.568	99.424	66.494
Paslaugų ir komisinių pajamos		103.151	93.881	72.168	68.795
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(24.129)	(18.336)	(8.910)	(7.805)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	23	79.022	75.545	63.258	60.990
Operacijų finansiniu turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte (taip pasirinkus), grynasis rezultatas	24	(3.378)	-	(1.447)	-
Operacijų prekybinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	25	(675)	(1.137)	(3.066)	(4.925)
Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	26	29.617	25.547	10.604	18.454
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas		(2.164)	453	(2.164)	453
Pelnas iš mažumos dalies pardavimo*	1	-	-	14.408	5.819
Dividendų pajamos		1.147	47	10.155	2.133
Kitos pajamos	27	8.316	8.013	1.831	805
Kitos pajamos		32.863	32.923	30.321	22.739
Atlyginimai ir premijos	28	(106.216)	(81.976)	(55.116)	(42.472)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	9, 10	(20.243)	(18.279)	(8.722)	(7.875)
Kitos veiklos sąnaudos	28	(88.785)	(71.707)	(43.951)	(38.013)
Kito turto vertės (sumažėjimas ir atidėjimai) atstatymas	12	140	(5)	140	40
Veiklos sąnaudos		(215.104)	(171.967)	(107.649)	(88.320)
Pelnas prieš pelno mokesčių		91.912	79.069	85.354	61.903
Pelno mokesčio išlaidos	11	(18.995)	(14.090)	(13.631)	(10.047)
Pelnas iš tęsiamos veiklos		72.917	64.979	71.723	51.856
Pelnas iš nutrauktos veiklos		-	356	-	-
Pelnas		72.917	65.335	71.723	51.856
Priskirtinas:					
Mažumos dalis		5.545	3.691	-	-
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams		67.372	61.644	71.723	51.856
		72.917	65.335	71.723	51.856

*Pastaba 2007 m. 2006 m.**(perskaiciuota)*

Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai

19 0,32 0,45

Tęsiamos veiklos pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai

19 0,32 0,45

* Pelnas iš dukterinės įmonės akcijų pardavimo, lygus 14.408 tūkst. litų (2006 m. – 5.819 tūkst. Lt), Grupės konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje buvo apskaitytas tiesiogiai nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje.

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(tūkstančiais litų)

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d.

Grupė

	Priskirta Banko akcininkams									
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	Finansinio turto perkanavimo rezervas	Užsienio valiutos perskaiciavimo rezervas	Kiti bendros paskirties rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Mažumos dalis	Nuosavo kapitalo iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	-	(20)	40.808	45.872	16.658	261.992
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	453	-	-	-	-	453
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	(3.103)	-	-	-	-	(3.103)
Užsienio valiutos perskaiciavimo rezervas	-	-	-	-	-	(154)	-	-	-	(154)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	-	(2.650)	(154)	-	-	-	(2.804)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	61.644	3.691	65.335
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	-	(2.650)	(154)	-	61.644	3.691	62.531
Istatinio kapitalo didinimas (18 pastaba)	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	20.000
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(9.608)	-	(9.608)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	4.260	9.085	13.345
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	6.000	-	-	-	-	(6.000)	-	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	2.241	(2.241)	-	-
2006 m. gruodžio 31 d	157.267	305	8.790	18.312	(2.650)	(174)	43.049	93.927	29.434	348.260
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	(2.164)	-	-	-	-	(2.164)
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	4.748	-	-	-	-	4.748
Ilgalaikio materialiojo turto perkainavimas	-	-	-	23.719	-	-	-	-	2.997	26.716
Užsienio valiutos perskaiciavimo rezervas	-	-	-	-	-	230	-	-	-	230
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	23.719	2.584	230	-	-	2.997	29.530
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	67.372	5.545	72.917
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	23.719	2.584	230	-	67.372	8.542	102.447
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(56)	-	-	-	56	-	-
Istatinio kapitalo didinimas (18 pastaba)	96.087	98.	-	-	-	-	(39.020)	(15.887)	15.434	155.446
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(25.061)	(2.364)	(27.425)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	14.052	2.715	16.767
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	7.400	-	-	-	-	(7.400)	-	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	3.195	(3.195)	-	-
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.	16.190	41.975	(66)	56	7.224	123.864	53.761	595.495

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

ATSKIRA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(tūkstančiais litų)

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d.

Bankas

	<i>Akcinis kapitalas</i>	<i>Akcijų priedai</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Ilgalaikio turto perkainavi- mo rezervas</i>	<i>Finansinio turto perkanavimo rezervas</i>	<i>Užsienio valiutos perskaičia- vimo rezervas</i>	<i>Kiti bendros paskirties rezervai</i>	<i>Nepaskirsty- tasis pelnas</i>	<i>Nuosavo kapitalo iš viso</i>
2005 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	-	-	40.352	42.321	241.347
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	453	-	-	-	453
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	(3.103)	-	-	-	(3.103)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	-	(2.650)	-	-	-	(2.650)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	51.856	51.856
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	-	(2.650)	-	-	51.856	49.206
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(2)	-	-	-	2	-
Įstatinio kapitalo didinimas (18 pastaba)	20.000	-	-	-	-	-	-	-	20.000
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(9.608)	(9.608)
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	6.000	-	-	-	-	(6.000)	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	2.241	(2.241)	-
2006 m. gruodžio 31 d	157.267	305	8.790	18.310	(2.650)	-	42.593	76.329	300.944
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	(2.164)	-	-	-	(2.164)
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	4.765	-	-	-	4.765
Ilgalaikio materialaus turto perkainavimas	-	-	-	14.265	-	-	-	-	14.265
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	14.265	2.601	-	-	-	16.866
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	71.723	71.723
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	14.265	2.601	-	-	71.723	88.589
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(56)	-	-	-	56	-
Įstatinio kapitalo didinimas (18 pastaba)	96.087	98.	-	-	-	-	(39.020)	(15.887)	140.012
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(25.061)	(25.061)
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	7.400	-	-	-	-	(7.400)	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	3.022	(3.022)	-
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.	16.190	32.519	(49)	-	6.595	96.738	504.484

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	Grupė		Bankas		
	Pastabos	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Pinigų srautai iš bankinės veiklos					
Grynasis metų rezultatas		72.917	65.335	71.723	51.856
Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:		112.926	55.005	52.147	25.823
Pelno mokesčio sąnaudos		18.995	14.090	13.631	10.047
Nerealizuotas užsienio valiutų kurso pokyčių rezultatas		16.674	8.344	13.151	8.472
Nusidėvėjimas ir amortizacija		20.243	18.279	8.722	7.875
Vertės sumažėjimas		5.665	11.485	(8.155)	2.112
Atidėjiniai, grynąja verte		(140)	5	(140)	(129)
Investicinė ir finansinė veikla:					
Dukterinių įmonių pardavimo grynasis rezultatas		-	-	(14.408)	(5.819)
Ilgalaikio materialiojo turto pardavimo grynasis rezultatas		(1.527)	850	(219)	(24)
Kita					
Sukauptų palūkanų pajamų pokytis		(2.839)	(61)	(1.208)	(8.838)
Sukauptų palūkanų sąnaudų pokytis		55.855	2.013	40.773	12.127
Pinigų srautai iš veiklos pelno prieš turto ir įsipareigojimų pokyčius		185.843	120.340	123.870	77.679
Apyvartinio turto (padidėjimas) sumažėjimas					
Lėšų centriniuose bankuose (padidėjimas)		(256.991)	(134.636)	(229.393)	(134.249)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		(1.543.743)	(690.734)	(1.070.144)	(476.333)
Prekybinio finansinio turto sumažėjimas		201.517	454.055	116.644	460.878
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		4.223	(41.846)	(16.372)	9.987
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):					
Isiskolinimų kredito institucijoms (sumažėjimas) padidėjimas		(377.032)	330.845	(263.267)	209.223
Indėlių ir akredityvų (kitų nei kredito institucijų) padidėjimas		2.332.879	1.290.279	1.038.551	647.811
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		1.157	(1.286)	(1.667)	(711)
(Sumokėtas) pelno mokestis		(17.032)	(9.516)	(15.666)	(5.294)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		530.821	1.317.501	(317.444)	788.991
Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos					
Ilgalaikio materialiojo turto (įsigijimas)	9	(58.342)	(26.276)	(16.535)	(15.442)
Įplaukos iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo		2.804	549	425	1.061
Ilgalaikio nematerialiojo turto (įsigijimas)	10	(5.028)	(2.790)	(2.006)	(2.070)
(Išlaidos), susijusios su dukterinių įmonių įsigijimu, atėmus išgytą pinigų likutį		(159)	(1.186)	(54.061)	(958)
Įplaukos, susijusios su dukterinių įmonių pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį		-	-	17.264	7.532
Pinigų srautai, susiję su dukterinės įmonės perleidimu		(65.596)	49.556		
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, (įsigijimas)		(32.815)	(863.431)	(32.865)	(863.431)
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimas		853.025	-	853.025	-
Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo tikraja verte, (įsigijimas)		(573.415)	-	(437.647)	-
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, (įsigijimas)		(136.319)	-	(126.103)	-
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, išpirkimas		131.005	12.105	73.114	-
Grynieji pinigų srautai (investicinei veiklai) iš investicinės veiklos		115.160	(831.473)	274.611	(873.308)

(tesinys kitame psl.)

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>		
	<i>Pastabos</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>Pastabos</i>	<i>2007 m.</i>
Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)					
(Sumokėti) dividendai		(27.425)	(9.608)	(25.061)	(9.608)
Iplaukos, susijusios su dukterinių įmonių akcijų pardavimu mažumai		17.264	7.532	-	-
Skolos vertybinių popierių išleidimas		614.108	-	599.959	-
Skolos vertybinių popierių (išpirkimas)		(8.324)	(8.389)	(8.324)	(7.736)
Gautos subordinuotos paskolos		6.101	18.860	-	-
Istatinio kapitalo didinimas		155.446	20.000	140.012	20.000
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		757.170	28.395	706.586	2.656
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		1.403.151	514.423	663.753	(81.661)
Grynoji valiutos kursų įtaka		(58.315)	(53.982)	(40.507)	(37.497)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje		1.754.600	1.294.159	964.575	1.083.733
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	3	3.099.436	1.754.600	1.587.821	964.575
		<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
		<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Gautos palūkanos		414,566	206,650	230,231	141,235
(Sumokėtos) palūkanos		(173,363)	(117,487)	(105,233)	(70,883)
Gauti dividendai		1,147	47	10,155	2,133

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

(tūkstančiais litų)

1. Bendroji informacija

AB bankas „Snoras“ (toliau – Bankas) yra Grupės patronuojanti bendrovė. Bankas buvo įsteigtas 1992 m. kovo 17 d., remiantis Lietuvos Respublikos įstatymais. Bankas veikia pagal Lietuvos Banko išduotą bankinės veiklos licenciją. Banko centrinės buveinės adresas yra Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva. Bankas turi 10 filialų (Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Panevėžyje, Utenoje, Marijampolėje, Mažeikiuose, Alytuje, Tauragėje) ir 248 padalinius.

Bankas siūlo šias bankines paslaugas: priima individualius indėlius, išduoda paskolas ir suteikia trumpalaikį 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. Banko dukterinės įmonės Lietuvos ir Baltijos šalių rinkos dalyviams teikia nekilnojamojo turto valdymo, statybos ir renovacijos, turto valdymo, vartojimo finansavimo bei vertybinių popierių fondų valdymo paslaugas.

Iki 2007 m. vasario 19 d. Bankas buvo Conversbank Grupės narys ir jo finansinė atskaitomybė buvo konsoliduojama Conversbank Grupės finansinėje atskaitomybėje.

AB bankas „Snoras“ akcininkai (paprastosios akcijos)	2007, %	2006, %
p. Vladimir Antonov, Banko tarybos pirmininkas	68.65	0.00
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	25.10	9.99
Conversgroup Holding Company	0.00	49.89
Nuntel holding LLC	0.00	9.89
Hoffman development LLC	0.00	8.76
Skepi shipping Co limited	0.00	8.31
CTPS limited	0.00	5.21
Kitų akcininkų skaičius / turimas proc.	2.365/6,25	1,538 / 7.95
Iš viso	100.00	100.00

AB bankas „Snoras“ akcininkai (privilegijuotosios akcijos)	2007, %	2006, %
Conversgroup Holding Company	45.00	45.00
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	10.00	10.00
Skandinaviska Enskilda Banken klientai	9.93	24.56
p. Žilinskis Algirdas Liudvikas	5.64	6.82
Kitų akcininkų skaičius / turimas proc.	305/29.43	173/13.62
Iš viso	100.00	100.00

2007 m. gruodžio 31 d. valdybos ir tarybos nariams priklausė 58.584.341 Banko paprastųjų vardinių akcijų (25,10%) (2006 m. – 1.372.960 arba 10,00%).

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

Dukterinė įmonė	Nuosavybės dalis %		Šalis	Veikla
	2007	2006		
UAB „Snoro lizingas“	100%	100%	Lietuva	Vartojimo finansavimas
UAB „Snoro rizikos kapitalo valdymas“	100%	-	Lietuva	Skolų išieškojimas
UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“	60%	100%	Lietuva	Nekilnojamasis turtas
UAB „Snoro turto valdymas“	100%	100%	Lietuva	Rizikos kapitalo valdymas
UAB „Snoro fondų valdymas“	100%	100%	Lietuva	Fondų valdymas
UAB „Snoro investicijų valdymas“	100%	100%	Lietuva	Nekilnojamasis turtas
A/S „Latvijas Krājbanka“	75,93%	75%	Latvija	Bankininkystė
SIA „Krājinvestīcijas“	75,93%	75%	Latvija	Nekilnojamasis turtas
Ieguldijumu pārvaldes sabiedrība „LKB Asset Management“	75,93%	75%	Latvija	Fondų valdymas
A/S „Ieguldijumu sabiedrība Astra fondi“	75,93%	75%	Latvija	Fondų valdymas
AS “Pirmais Atklātais Pensiju Fonds”	75,93%	-	Latvija	Fondų valdymas
SIA “LKB Līzings”	75,93%	-	Latvija	Vartojimo finansavimas
Conversbank (UK) Ltd. (skirtas parduoti)	-	100%	Dž. Britanija	Fondų valdymas

(tūkstančiais litų)

Bankas ir aukščiau išvardintos dukterinės įmonės toliau tekste vadinamos Grupe. Konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje visi likučiai tarp Grupės įmonių ir tarpusavio sandoriai buvo eliminuoti. Panašiams sandoriams ir įvykiams konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje buvo taikomi tie patys apskaitos principai.

Banko atskira finansinė atskaitomybė yra parengta kredito įstaigų priežiūros tikslais. Banko atskiroje finansinėje atskaitomybėje 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 paskolų teikimas. 2007 m. lapkričio 16 d. UAB „Snoro lizingas“ įsteigė 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. 2007 m. gruodžio mėn. 29 d. Bankas pardavė 40% UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ akcijų. Pelnas iš akcijų pardavimo, lygus 14.408 tūkst. litų, Grupės konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje buvo apskaitytas tiesiogiai konsoliduotoje nuosavybės pokyčių ataskaitoje.

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 21 d. bendrovė įsigijo 23.8% Spyker Cars N.V. (Olandija).

UAB „Snoro fondų valdymas“ buvo įkurta 1992 m. kovo 4 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra fondų valdymas.

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

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

Per pirmąjį 2007 m. pusmetį A/S „Latvijas Krājbanka“ akcinis kapitalas buvo padidintas išleidžiant 800.000 paprastųjų vardinių ir 2.834 privilegijuotųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 latas. Per antrąjį 2007 m. pusmetį A/S „Latvijas Krājbanka“ išleido 2.240.000 paprastųjų vardinių akcijų.

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

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

2007 m. sausio 9 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsteigė dukterinę įmonę SIA „LKB Līzings“. Įmonės įstatinis kapitalas yra lygus 120 tūkst. latų (594 tūkst. litų ekvivalentas). Pagrindinė Bendrovės veikla yra vartojimo finansavimas.

2007 m. birželio 30 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijo 100% pensijų fondų valdymo įmonės AS „Pirmais Atklātais Pensiju Fonds“ akcijų. Bendrovės akcinio kapitalo dydis yra lygus 32 tūkst. latų (160 tūkst. litų ekvivalentas).

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

2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 2.111 darbuotojų (2006 m. gruodžio 31 d. – 1.949 darbuotojai). 2007 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1.103 darbuotojų (2006 m. gruodžio 31 d. – 1.004 darbuotojų).

(tūkstančiais litų)

2. Apskaitos principai

Pateikimo pagrindas

Ši konsoliduota Grupės ir atskira Banko finansinė atskaitomybė parengta remiantis išsigijimo savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turta ir išipareigojimus, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytus tikrąja verte, finansinį turta, laikomą galimam pardavimui bei investicinį turta, kuris yra apskaitytas tikrąja verte, ir pastatus, kurie yra apskaitomi perkainota verte.

Atitikimo patvirtinimas

Banko atskira ir konsoliduota Grupės finansinė atskaitomybė yra parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), ir priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje 2007 m. gruodžio 31 d.

Pateikimo valiuta

Ši finansinė atskaitomybė yra pateikta Lietuvos nacionaline valiuta, kuri yra nacionalinė Lietuvos Respublikos valiuta, tūkstančiais litų, nebent nurodyta kitaip. Dukterinės įmonės Latvijoje apskaitą tvarko nacionaline Latvijos valiuta, latais (LVL). Kadangi ši finansinė atskaitomybė yra pateikiama tūkstančiais litų, atskiros sumos buvo suapvalintos. Dėl apvalinimo sumos lentelėse gali nesutapti.

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

Šiais ataskaitiniais metais Bankas ir Grupė pritaikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir TFAAK (IFRIC) išaiškinimus. Toliau išvardintų standartų pasikeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei, tačiau jie sąlygojo papildomų atskleidimų aiškinamajame rašte atsiradimą:

- 7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“.
- 1 TAS pakeitimas „Kapitalo atskleidimai“.
- 7 TFAAK „Finansinės atskaitomybės tikslinimas pagal TAS 29 „Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“.
- 8 TFAAK „2 TFAS apimtis“.
- 9 TFAAK „Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“.
- 10 TFAAK „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir vertės sumažėjimas“.

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

7 TFAS „*Finansinės priemonės: atskleidimas*“. Šis standartas reikalauja atskleisti informaciją, kuri leistų finansinės atskaitomybės vartotojams įvertinti Banko ir Grupės finansinių priemonių reikšmingumą ir su jomis susijusios rizikos pobūdį bei mastą. Nauji atskleidimai yra įtraukti visoje finansinėje atskaitomybėje. Palyginamoji informacija buvo pertvarkyta, kur reikalinga, nors papildomi atskleidimai ir neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ar finansiniams veiklos rezultatams.

7 TFAAK „*Finansinės atskaitomybės tikslinimas pagal TAS 29. Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis*“. Šis išaiškinimas pateikia nuorodas, kaip pritaikyti 29 TAS reikalavimus tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai bendrovė nustato, kad hiperinfliacija daro įtaką jos funkcinės valiutos ekonomikai, nors ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais toje ekonomikoje hiperinfliacijos nebuvo. Šis išaiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei.

1 TAS „*Finansinės atskaitomybės parengimas*“. Šis pakeitimas reikalauja atskleisti papildomą informaciją, kuri leistų finansinės atskaitomybės vartotojams įvertinti Banko ir Grupės kapitalo valdymo tikslus, politiką bei priemones jam valdyti. Ši nauja informacija yra atskleista 34 pastaboje.

8 TFAAK „*2 TFAS apimtis*“. Šis išaiškinimas reikalauja, kad 2 TFAS būtų taikomas bet kokiems susitarimams, kai Bankas ir Grupė negali konkrečiai nustatyti kai kurių arba visų gautų prekių, o ypač kai išleidžiamų nuosavybės priemonių kaina yra žemesnė nei jų tikroji vertė. Kadangi nuosavybės vertybiniai popieriai darbuotojams ar tiekėjams nėra išleidžiami, išaiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei.

9 TFAAK „*Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas*“. Šis išaiškinimas nustato, kad įterptinės išvestinės priemonės egzistavimo nustatymo data yra ta, kai bendrovė tampa sandorio šalimi, ir pakartotinis nustatymas atliekamas tik tada, kai sudarytas sandoris yra pakeičiamas tiek, kad reikšmingai pasikeičia jo pinigų srautai. Šis išaiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei.

(tikėtiniais litu)

10 TFAAK „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir vertės sumažėjimas“. Bankas ir Grupė pritaikė TFAAK išaiškinimą nuo 2007 m. sausio 1 d. Šis išaiškinimas apibrėžia, kad Bankas ir Grupė negali atstatyti ankstesniais tarpiniais laikotarpiais apskaityto vertės sumažėjimo, susijusio su prestižu ar investicijomis, tiek į nuosavybės instrumentus tiek į finansinį turtą, apskaitomą įsigijimo savikaina. Kadangi Bankas ir Grupė neatstatė jokio anksčiau pripažinto vertės sumažėjimo, šis išaiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams.

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

- 8 TFAS „Veiklos segmentai“ (įsigalios ne anksčiau kaip nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais). Šis standartas reikalauja atskleisti informaciją apie bendrovės veiklos segmentus, prekes ir paslaugas bei geografinius regionus, kuriuose dirba bendrovė, taip pat jos pagrindinius klientus. 8 TFAS pakeičia 14 TAS „Segmentai“.
- 1 TAS „Finansinės atskaitomybės parengimas“ – pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne vėliau nei bus priimti ES). 1 TAS buvo pakeistas, siekiant padidinti informacijos, pateikiamos finansinėje atskaitomybėje, naudą. Pakeitimas apima įvairius pokyčius, tarp jų: naujų sąvokų įvedimą, pakeistą nuosavo kapitalo sandorių atskleidimą ir naujos, visaapimančios pelno (nuostolių) atskaitos įvedimą. Taip pat pakeisti reikalavimai, susiję su finansinės atskaitomybės pateikimu esant restrospektyviems pataisymams.
- 23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ - pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne vėliau nei bus priimti ES). Pakeistas standartas panaikina galimybę iš karto pripažinti skolinimosi išlaidas sąnaudomis ir reikalauja skolinimosi išlaidas kapitalizuoti, jei jos yra tiesiogiai priskirtinos standarto nuostatas atitinkančio turto įsigijimui, statybai ar gamybai. Pagal standarto pereinamąsias nuostatas Bankas ir Grupė ši standartą pritaikys perspektyviai. Atitinkamai, skolinimosi išlaidos, patirtos po 2009 m. sausio 1 d., bus pridėamos prie turto, kuris bus pradėtas statyti / gaminti po 2009 m. sausio 1 d., vertės. Jokie pakeitimai nebus daromi dėl tų skolinimosi išlaidų, kurios buvo patirtos ir sąnaudose apskaitytos iki minėtos datos.
- 27 TAS „Konsoliduota ir atskira finansinė atskaitomybė“ – pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne vėliau nei bus priimti ES). Pakeistas standartas reikalauja, kad nuosavybės teisės į dukterinę įmonę pokyčiai būtų apskaitomi kaip sandoriai nuosavybėje. Taip pat buvo pakeista dukterinės įmonės patiriamų nuostolių apskaita: tokie nuostoliai bus paskirstomi tarp kontroliuojančių ir nekontroliuojančių interesų, netgi tokiu atveju, kai nuostoliai viršija nekontroliuojančiojo intereso nuosavybės investiciją į dukterinę įmonę. Praradus dukterinės įmonės kontrolę, bet koks likęs nuosavybės interesas bus įvertintas tikrąja verte ir turės įtakos perleidimo pelnui ar nuostoliams. Be to, pakeistas standartas pateikia daugiau paaiškinimų apie tai, kada sudėtiniai / kartotiniai sandoriai turėtų būti apskaitomi kaip vienas sandoris. Šie svarbiausi standarto pasikeitimai pateikti standarto pakeitime bus taikomi perspektyviai, išskyrus sudėtinius / kartotinius sandorius, kurie buvo apskaityti kaip vienas sandoris – tokie sandoriai turės būti įvertinti retrospektyviai.
- 32 TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ ir 1 TAS „Finansinės atskaitomybės parengimas“ pakeitimai „Pasirinkimo parduoti finansiniai instrumentai ir išpareigojimai, atsirandantys dėl likvidavimo“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne vėliau nei bus priimti ES). 32 TAS pakeitimas reikalauja tam tikrus pasirinkimo parduoti finansinius instrumentus ir obligacijas, atsirandančias likvidavimo metu, klasifikuoti kaip nuosavo kapitalo elementą, jei jie atitinka tam tikrus kriterijus. 1 TAS pakeitimas reikalauja tam tikro informacijos pateikimo susijusio su šių instrumentų priskirimu nuosavam kapitalui.
- 3 TFAS „Verslo jungimai“ - pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne vėliau nei bus priimti ES). 3 TFAS apimtis buvo pakeista siekiant ištraukti abipusiškai naudingų bendrovių susijungimus bei susijungimus be atsiskaitymo (dvigubai listinguojamos akcijos). Taip pat yra daug pasikeitimų verslo jungimų apskaitoje, kurie turės įtakos prestižo pripažinimui, įsigijimo laikotarpio rezultatams, bei būsimoms pajamoms. Pagal pereinamąsias standarto nuostatas Bankas ir Grupė pakeitimus pritaikys perspektyviai, todėl turtas ir išpareigojimai, atsirandantys dėl verslo jungimų, įvykdytų iki pakeisto standarto pritaikymo datos, nebus keičiami.
- 11 TFAAK „2 TFAS – Grupė ir nuosavų akcijų sandoriai“ (įsigalioja nuo ar po 2007 m. kovo 1 d. prasidedančiais metais). Šis išaiškinimas nurodo, kaip atskirti sandorius, kuriuose atsiskaitoma nuosavybės vertybiniais popieriais, nuo tų, kuriuose atsiskaitoma pinigais, taip pat nurodo, kaip apskaityti akcijomis išreikštų mokėjimų susitarimus, kuriuose dalyvauja dvi ar daugiau tos pačios grupės bendrovių, atskirose tos grupės bendrovių finansinėse atskaitomybėse.
- 12 TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“ (įsigalioja nuo ar po 2008 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne vėliau nei bus priimti ES). Šis išaiškinimas nurodo, kaip paslaugų koncesijų valdytojai turėtų taikyti galiojančius Tarptautinius finansinius atskaitomybės standartus teisių ir išpareigojimų, prisūdamų pagal paslaugų koncesijų sutartis, apskaitymui.

(tikėtamais litu)

- 13 TFAAK „Klientų lojalumo programos“ (įsigalioja nuo ar po 2008 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais, bet ne vėliau nei bus priimti ES). Šis išaiškinimas reikalauja suteiktą klientų lojalumo atlygį apskaityti kaip atskirą pardavimų sandorio, kurio metu atlygis suteikiamas, komponentą, todėl dalis gauto atlygio tikrosios vertės yra priskiriama lojalumo programai ir pripažįstama pajamomis per laikotarpį, per kurį lojalumo nauda yra gaunama.
- 14 TFAAK 19 TAS „Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalaus finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ (įsigalioja nuo ar po 2008 sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne vėliau nei bus priimti ES). Šis išaiškinimas apibrėžia grynojo turto, susijusio su nustatytų pensijų išmokų planu, pripažinimo sąlygas.

Bankas ir Grupė tikisi, kad aukščiau išvardintų pasikeitimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei pradinio pritaikymo laikotarpiu, išskyrus 8 TFAS „Veiklos segmentai“ ir 1 TAS „Finansinės atskaitomybės parengimas“ – pakeitimas.

8 TFAS „Veiklos segmentai“

Šis standartas reikalauja atskleisti informaciją apie Grupės veiklos segmentus ir pakeičia reikalavimą nurodyti pirminį (verslo) ir antrinį (geografinį) bendrovės atskaitomybės segmentus. Grupė preliminariai įvertino, kad veiklos segmentai yra tokie patys kaip ir geografiniai segmentai, kurie buvo išskirti pagal TAS 14 „Segmentai“

1 TAS „Finansinės atskaitomybės parengimas“ – pakeitimas

Šis standartas nurodo naujus reikalavimus nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos parengimui ir pristato naują, visa apimančią pelno (nuostolių) ataskaitą, kuri apima visus pajamų ir išlaidų straipsnius, pripažintus pelno (nuostolių) ataskaitoje, bei „kitus pelną (nuostolius)“, ir reikalauja atskiro atskleidimo visų straipsnių, kurie buvo perkelti iš kitų pelno (nuostolių) į pelno (nuostolių) ataskaitą, o taip pat pelno mokesčio įtakos, susijusios su kiekvienu kitu pelno (nuostolių) komponentu, atskleidimo. Tai pat yra pakeisti finansinės atskaitomybės pateikimo reikalavimai, susiję su finansinės atskaitomybės retrospektyviu pataisymu bei įvesti nauji terminai, keičiantys „balansą“ į „finansinės būklės ataskaitą“ bei „pinigų srautų ataskaitą“ į „ataskaitą apie pinigų srautus“, tačiau šie nauji terminai nėra privalomi. Bankas ir Grupė vis dar vertina šių pakeitimų įtaką.

Dukterinės įmonės

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

Dukterinių įmonių įsigijimas

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

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

Mažumos dalis yra dalis dukterinėse įmonėse, nepriklausanti Grupei. Mažumos dalis balanso dieną atspindi mažumos akcininkų identifikuojamo turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų tikrosios vertės dalį įsigijimo dieną ir mažumos dalies nuosavybės pasikeitimo dalį nuo įsigijimo dienos. Mažumos dalis yra atvaizduota nuosavybėje.

Mažumos dalies pardavimas Grupės finansinėje atskaitomybėje apskaitomas nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje

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

Dukterinių įmonių apskaita atskiroje finansinėje atskaitomybėje

Atskiroje Banko finansinėje atskaitomybėje investicijos į dukterines įmones, kurios nėra klasifikuojamos kaip laikomos pardavimui (arba įtrauktos į nutraukiamą veiklą, kuri buvo klasifikuojama kaip laikoma pardavimui ir yra apskaitoma pagal 5 TFAS) yra apskaitomos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą.

(tiksliai litais)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

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

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

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja 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 tikrąja vertę. Tikroji vertė yra apskaičiuojama pagal kotiruojamas rinkos kainas arba naudojant kainų nustatymo modelius, kurie apima su finansinėmis priemonėmis susijusio turto dabartines rinkos ir sutartines kainas bei kitus veiksnius. Išvestinės finansinės priemonės yra apskaitomos kaip turtas, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, kai neigiama. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys iš šių finansinių priemonių, yra įtraukiami į konsoliduotą pelno (nuostolių) ataskaitą ir parodomi kaip grynasis rezultatas iš operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

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

Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai

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

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja vertę (taip pasirinkus)

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

- toks priskyrimas panaikina ar reikšmingai sumažina skirtumus, kurie atsirastų taikant nevienodus turto ar įsipareigojimų vertinimo principus ir, atitinkamai, skirtingus pelno ar nuostolių pripažinimo principus;
- turtas ar įsipareigojimai priklauso finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ar abiejų grupei, kurie yra vertinami tikrąja 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.

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

(tūkstančiais litų)

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

Iki išpirkimo dienos laikomas neišvestinis finansinis turtas, kuris turi nustatytus mokėjimus ir nustatytą išpirkimo datą, yra klasifikuojamas kaip iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, jei Grupė ir Bankas ketina ir gali laikyti šią investiciją iki išpirkimo dienos. Investicijos, kurių laikymo terminas neapibrėžtas, negali patekti į šią kategoriją. Kitos ilgalaikės iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, tokios kaip skolos vertybiniai popieriai, yra vertinamos amortizuota savikaina. Ši vertė yra skaičiuojama iš išgijimo savikainos atėmus pagrindinės sumos grąžinimus, 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 grąžinti 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 paskolų

Neveiksnioms paskoloms yra priskiriamos tos paskolos, kurias vėluojama grąžinti arba už kurias vėluojama mokėti palūkanas daugiau kaip 90 dienų juridiniai asmenys ir 180 ir daugiau dienų fiziniai asmenys.

Nurašymai

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

Skolos išipareigojimų supirkimas (faktoringas)

Faktoringo sandoris yra finansavimo sandoris, kai Grupė ir Bankas finansuoja klientus, iš jų supirkdama skolas išipareigojimus. 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 išipareigojimų supirkimo paslaugas su regreso teise (Grupė ir Bankas turi teisę grąžinti skolos išipareigojimus klientui) ir be regreso teisės (Grupė ir Bankas neturi teisės grąžinti skolos išipareigojimų klientui). Skolos išipareigojimų supirkimo pajamos sudaro sutarties sudarymo mokesčius, komisiniai už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamos, priklausančios nuo sąskaitos apmokėjimo termino.

Skolos išipareigojimų 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) atskaitą.

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

(tikėstančiais litu)

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

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

Po pirminio pripažinimo išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos, 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 įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas;
- Grupė ir Bankas perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiąjai 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 parduotu arba nupirktu pasirinkimo sandoriu dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau jeigu pasirašytas pasirinkimo parduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniąja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Tarpusavio užskaitos

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

(tūkstančiais litų)

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

Pasiskolinti vertybiniai popieriai nėra įtraukiami į finansinę atskaitomybę, nebent jie būtų parduoti trečiajai šaliai. Įsipareigojimas šiuos vertybinius popierius gražinti yra pripažįstamas tikrąja verte kaip prekybinis įsipareigojimas.

Nuoma

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

Grupė ir Bankas pripažįsta išperkamosios nuomos turtą ir susijusius įsipareigojimus balanse išperkamosios nuomos laikotarpio pradžios dieną ir apskaito jį mažesne iš tikrosios išperkamosios nuomos turto vertės ir dabartinės minimalių išperkamosios nuomos įmokų vertės. Skačiuojant 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 turto, yra įtraukiamos į turto vertę. Nuomos mokėjimai yra paskirstomi tarp finansavimo kainos ir likusio įsipareigojimo. Finansavimo kaina yra paskirstoma per nuomos laikotarpį taip, kad atitiktų pastovią palūkanų normą, mokamą nuo likusio įsipareigojimo kiekvieno 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 mokesčiai

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

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Nuo 2006 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikoje įsigaliojo LR laikinasis socialinio mokesčio įstatymas, kuris numato, kad, greta įmonių mokamo pelno mokesčio, 2006 m. sausio 1 d. prasidedančiais mokesčiais metais įmonės turi mokėti papildomą 4 proc. mokesčių, apskaičiuotą remiantis pelno mokesčio principais, o nuo 2007 m. sausio 1 d. – 3 proc. mokesčių. Po 2007 m. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas išliks 15 proc.

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

(tikėtiniais litais)

2007 m. ir 2006 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Latvijoje buvo 15%, 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 atskaitomybėje ir jų apskaitinės vertės finansinės atskaitomybės tikslais, išskyrus, kai atidėtasis pelno mokesčių 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 datą.

Grupė ir Bankas Lietuvoje ir Latvijoje 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 įsigijimo verte, į kurią neįeina kasdieninės priežiūros išlaidos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį. Įsigijimo vertė apima ilgalaikio materialiojo turto dalies pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus. Pastatai yra apskaitomi perkainota verte, kuri yra jų tikroji vertė perkainojimo dieną, atimant sukauptą nusidėvėjimą ir vėlesnius vertės sumažėjimo nuostolius. Perkainojimas atliekamas periodiškai, užtikrinant, kad pastatų apskaitinė vertė reikšmingai nesiskirtų nuo jų tikrosios vertės balanso sudarymo dieną. Pastatų tikrosios vertės vertinimą atlieka 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 nepaskirstytąjį pelną (nuostolius).

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

Nebaigtos statybos ir nenaudojamo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas nuo tos dienos, kai turtas yra pradedamas naudoti. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį įvertintą naudingą 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 likutinė vertė, naudingas tarnavimo laikas ir metodika yra peržiūrimi ir, jei reikia, koreguojami kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

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

(tūkstančiais litų)

Investicinis turtas

Pimino 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, tolimesniai apskaitymui, menama turto vertė paskirties pasikeitimo dieną yra jo tikroji turto vertė. Jei Grupėi 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 įtraukiami 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, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų 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 įsipareigojimai yra priskirti šiems vienetams ar vienetų grupėms. Kiekvienas vienetas ar vienetų grupė, į kuriuos yra įtrauktas prestižas:

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

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

(tiksliauais litu)

Kitas nematerialusis turtas

Atskirai įsigijamas 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 ne.

Nematerialusis turtas su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra amortizuojamas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį ir yra įvertinamas jo vertės sumažėjimas, kai tik atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Amortizacijos laikotarpiai ir 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 nuostolio įvykiai) ir tas (ar tie) nuostolio 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 (Grupės ir Banko reikšmingumo lygis yra 345 tūkst. litų arba 100 tūkst. eurų). Jei yra nustatyta, kad individualiai vertinamo turto (tiek reikšmingo, tiek ne) vertė nėra sumažėjusi, toks turtas yra įtraukiamas į savo kredito rizika panašaus turto grupės ir toms grupėms vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai. Turtas, kuriam vertės sumažėjimas yra nustatytas individualiai ir kuriam vertės sumažėjimo nuostoliai yra ir toliau pripažįstami, nėra įtraukiamas į bendrai vertinamų paskolų vertės sumažėjimo įvertinimą.

Jeigu yra požymių, kad turto vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti). Turto balansinė vertė yra mažinama apskaičiuoto vertės sumažėjimo suma, 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 pirmąją 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, pradelisimo 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 dabartinės 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.

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, įvykusi 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 įkeistą turtą. Tai gali būti daroma pratęsiant mokėjimų terminus ir pasirašant sutartį naujomis sąlygomis. Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė nuolat peržiūri, ar restruktūrizuotos paskolos sąlygų yra laikomasi ir atseitvis mokėjimai yra tikėtini. Tokia paskola yra toliau individualiai arba bendrai vertinama, naudojant paskolos pradinę efektyvią palūkanų normą.

Kito turto vertės sumažėjimas

Finansinės atskaitomybės sudarymo datą Grupė 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 pinigų 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 atskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atgautinoji vertė. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atgautinajai vertei lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atgautinosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę, įvertinus nusidėvėjimą, kuri būtų buvusi, jei praeityje niekada nebūtų pripažintas vertės sumažėjimas. Toks atstatymas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, nebent turtas yra apskaitomas perkainota verte ir atstatymas 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 išpareigojimai

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

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė ir Bankas išleidžia finansines garantijas akreditivų, 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 prireikti padengiant finansinius išpareigojimus, susijusius su garantijomis.

(tūkstančiais litų)

Bet koks išipareigojimo 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 išipareigojimų 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 praityje Grupė ir Bankas turi teisinį išipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir yra tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių, ir išipareigojimo 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 išipareigojimui padengti, dabartinė vertė, apskaičiuota naudojant priešmokestinę normą ir atspindinčią susijusio išipareigojimo 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 išipareigojimą.

Pensijos ir kiti išipareigojimai 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.

Įstatinis kapitalas

Įstatinis 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 išipareigojimais ir jų suma yra mažinama nuosavybė, jei jie buvo paskelbti iki balanso datos arba balanso datą. Dividendai finansinėje atskaitomybėje yra atskleidžiami, jei buvo pasiūlyta juos išmokėti prieš balanso datą arba po balanso datos, bet prieš patvirtinant finansinę atskaitomybę.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

Sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas, dalinant grynąjį pelną, tenkantį akcininkams (pakoregavus jį pajamomis ar išlaidomis, susijusiomis su potencialiomis paprastosiomis akcijomis), iš svertinio paprastųjų akcijų vidurkio per metus bei pridodant visų potencialių paprastųjų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastąsias akcijas, svertinį vidurkį.

(tikėtiniausias litų)

Neapibrėžtumai

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

Įvertinimų naudojimas finansinėje atskaitomybėje

Vadovybė, rengdama finansinę atskaitomybę, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos atskleistoms turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų vertėms ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šioje finansinėje atskaitomybėje 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, kurios yra įtakojamos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo balanso datą ir 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 finansinėje atskaitomybėje jiems atsiradus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir išlaidos yra pripažįstamos kaupimo principu, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Komisiniai mokesčiai už paskolų suteikimą klientams (kartu su susijusiomis tiesioginėmis išlaidomis) yra atidedami ir pripažįstami kaip paskolų 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.

(tiksliai litais)

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):

	<i>2007 m. gruodžio 31 d.</i>	<i>2006 m. gruodžio 31 d.</i>
1 euras*	3,4528	3,4528
1 JAV doleris	2,3572	2,6304
100 Rusijos rublių	9,6085	9,9708
1 Latvijos latas**	4,9567	4,9537
1 Dž. Britanijos svaras sterlingų	4,7088	5,1468

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

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

Finansinės atskaitomybės datą, įmonių, kurių funkcinė valiuta skiriasi nuo Grupės funkcinės valiutos, turtas ir įsipareigojimai įvertinami litais pagal atitinkamos valiutos kursą, galiojusį balanso datą, o pelno (nuostolių) ataskaita vertinama pagal metų svartinį 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. Nektiruojamų nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo metodais. Tokie metodai remiasi rinkos sąlygomis pastaruoju metu įvykusiais sandoriais, panašių vertybinių popierių rinkos kaina arba pinigų srautų analize. Tikroji finansinio turto (įsipareigojimų) vertė yra atskirai aprašoma finansinių ataskaitų pastabose, jei ji reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės.

Įvykiai po balanso dienos

Visi po balanso dienos įvykę įvykiai yra apskaitomi Grupės ir Banko finansinėje atskaitomybėje (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.

(tūkstančiais litų)

3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai susideda:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Gryni pinigai	223.135	199.099	136.679	119.629
Korespondentinės sąskaitos centriniuose bankuose	415.561	542.252	263.337	276.650
Korespondentinės sąskaitos kitose kredito institucijose	755.691	479.178	710.681	433.938
Terminuoti indėliai iki 90 dienų kredito institucijose	1.705.049	534.071	477.124	134.358
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.099.436	1.754.600	1.587.821	964.575

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.

Privalomųjų rezervų norma Lietuvoje yra 6%. Už dalį privalomųjų atsargų, apskaičiuotų remiantis Europos centrinio banko (ECB) reikalavimais, yra skaičiuojamos palūkanos, o už kitą dalį privalomųjų atsargų neskačiuojamas. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

Privalomųjų rezervų norma Latvijoje yra 8%.

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

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

Prekybinis turtą sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	146.511	207.425	146.079	141.799
Kitų vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	26.359	89.612	26.359	89.362
Įmonių obligacijos	67.851	118.901	67.851	97.705
Įmonių akcijos	2.314	2.938	2.314	2.651
Investicinių fondų vienetai	821	45.145	-	45.145
Išvestinės finansinės priemonės	20.092	2.989	18.649	2.779
Prekybinis turtas	263.948	467.010	261.252	379.441

Grupė ir Bankas priskiria dalį finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, apskaitomam tikrąja verte, 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 (išgytų 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 (taip pasirinkus pirminio pripažinimo metu) sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	39.376	-	-	-
Kitų vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	295.599	-	295.599	-
Įmonių obligacijos	213.053	-	151.177	-
Įmonių akcijos	36.077	-	-	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte (taip pasirinkus pirminio pripažinimo metu)	584.105	-	446.776	-

(tikstančiais litu)

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

Grupė	2007 m.		2006 m.	
	%	Išpirkimo terminas	%	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	3,7-5,6	2008-2015	2,5 - 10	2007 - 2016
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	2,5-10,6	2008-2020	3,5 - 11	2007 - 2015
Įmonių obligacijos	1,5-12,79	2008-2017	3,3 – 5,6	2007 - 2013

Bankas	2007 m.		2006 m.	
	%	Išpirkimo terminas	%	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	3,7-5,6	2008-2015	5,0-5,6	2007-2013
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	2,5-10,6	2008-2012	5,0-5,6	2007-2013
Įmonių obligacijos	1,5-9,7	2008-2017	2,5-5,6	2007-2013

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

Grupė	2007 m.			2006 m.		
	Sąlyginės vertės	Turtas	Įsipareigojimai	Sąlyginės vertės	Turtas	Įsipareigojimai
Užsienio valiutų sandoriai						
Išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai – užsienio	936.998	3.163	2.677	421.199	416	1.571
Išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai – vidiniai	138.115	333	-	193.358	2	96
Užsienio valiutų sandoriai viso	1.075.113	3.496	2.677	614.557	418	1.667
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options), susieti su:						
Valiutų krepšeliais	51.028	7.328	-	34.528	269	-
Nuosavybės vertybinių popierių indeksais	86.320	6.123	-	34.528	2.302	-
Biržos prekių indeksais	14.143	3.145	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options) iš viso	151.491	16.596	-	69.056	2.571	-
Iš viso	1.226.604	20.092	2.677	683.613	2.989	1.667
Bankas						
Užsienio valiutų sandoriai						
Išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai – užsienio	344.667	1.720	418	156.279	206	315
Išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai – vidiniai	138.115	333	-	193.358	2	96
Užsienio valiutų sandoriai viso	482.782	2.053	418	349.637	208	411
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)						
Valiutų krepšeliais	51.028	7.328	-	34.528	269	-
Nuosavybės vertybinių popierių indeksais	86.320	6.123	-	34.528	2.302	-
Biržos prekių indeksais	14.143	3.145	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options) iš viso	151.491	16.596	-	69.056	2.571	-
Iš viso	634.273	18.649	418	418.693	2.779	411

Pasirinkimo pirkti (call options) sandoriai yra išskirti iš sudėtinių finansinių priemonių, atskirti nuo skolos vertybinių popierių (7 pastaba). Kadangi šiems išvestiniams instrumentams nėra aktyvios rinkos, jų vertė nustatoma taikant pasirinkimo sandorių (opcionų) vertinimo modelius.

(tūkstančiais litų)

5. Lėšos kredito institucijose

Lėšas kredito institucijose sudaro terminuotieji indėliai virš 90 dienų.

<i>Grupė</i>	<i>EBPO šalys</i>		<i>Lietuva</i>		<i>Rusija</i>		<i>Kitos šalys</i>		<i>Iš viso</i>	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Terminuotieji indėliai virš 90 dienų	312.521	144.485	58.029	2.201	98	26.316	67.712	-	438.360	173.002
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	312.521	144.485	58.029	2.201	98	26.316	67.712	-	438.360	173.002
<i>Bankas</i>	<i>EBPO šalys</i>		<i>Lietuva</i>		<i>Rusija</i>		<i>Kitos šalys</i>		<i>Iš viso</i>	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Terminuotieji indėliai virš 90 dienų	312.521	129.847	58.029	2.201	-	26.316	17.278	-	387.829	158.364
Lėšos kredito institucijose	312.521	129.847	58.029	2.201	-	26.316	17.278	-	387.829	158.364

6. Paskolos klientams, grynąja verte

Paskolas klientams sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Paskolos klientams	3.7 ^a	2.	2.	1.243.638
Kredito linijos	295.6 ^c	243.	270.	220.615
Skolos vekseliai	7.4 ^d	86.	7.	86.930
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	54.4 ^e	20.	54.	20.667
Skolos įsipareigojimų supirkimas	11.4 ^f	1.	9.	600
	4.11	2.	2.	1.572.450
Atimti: paskolų vertės sumažėjimas (12 pastaba)	(29.944)	(34.	(7.	(20.277)
Paskolos klientams, grynąja verte	4.0^g	2.	2.	1.552.173

2007 m. Grupės vadovybė, remdamasi pasirinktomis prielaidomis, įvertino paskolų vertės sumažėjimo dydį. Grupės vadovybė nuolat kontroliuoja paskolų portfelį ir seka rinkos tendencijas, kad, esant poreikiui, būtų perskaičiuotas būtinas vertės sumažėjimo įvertinimas. Turint kitokios informacijos, Grupės vadovybės naudojamos prielaidos vertės sumažėjimui įvertinti gali pasikeisti, ir tai gali turėti įtakos vertės sumažėjimo sumų pasikeitimui.

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius, gali būti parduoti ir tuo atveju, jei klientas vykdo savo įsipareigojimus. Tikroji Banko ir Grupės vertybinių popierių, įsigytų pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius, vertė 2007 m. gruodžio 31 d. buvo 76.748 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. - 35.162 tūkst. litų).

Paskolos buvo išduotos šioms klientų grupėms:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Privačios įmonės	2.131.000	1.203.415	1.709.562	1
Privatūs asmenys	1.868.482	1.273.427	879.043	510
Biudžetinės įstaigos ir savivaldybės	42.878	21.348	39.640	21.295
Valstybinės įmonės	5.402	11.553	5.402	7.546
Kiti	39.054	28.117	15.079	8
Paskolos klientams, grynąja verte	4.086.816	2.537.860	2.648.726	1.5^h

(tūkstančiais litų)

Daugiausiai paskolų yra išduota šiems sektoriams:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Fiziniai asmenys	1.868.482	1.273.427	879.043	510.577
Nekilnojamas turtas	588.753	193.694	373.827	72.080
Prekyba	282.857	155.044	208.067	98.953
Gamyba	255.565	143.825	192.090	102.734
Paslaugos	218.078	264.930	162.409	161.620
Transportas	203.286	32.965	101.958	25.118
Finansinis tarpininkavimas	201.402	272.206	414.857	439.484
Statyba	198.208	119.365	160.487	96.253
Žemdirbystė ir maisto pramonė	106.425	39.837	66.199	7.455
Elektros tiekimas	32.370	-	25.099	-
Vyriausybė ir savivaldybės	24.221	11.643	20.948	7.723
Kuras ir chemikalai	3.473	-	-	-
Kitos	103.696	30.924	43.742	30.176
Paskolos klientams, grynąja verte	4.086.816	2.537.860	2.648.726	1.552.173

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>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Nesumokėta paskolų suma	4.117.578	2.574.762	2.652.826	1.572.397
Priskaičiuotos ir nesumokėtos palūkanos	19.852	10.248	9.686	4.479
Ateinančių laikotarpių pajamos	(20.670)	(12.455)	(6.698)	(4.424)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(29.944)	(34.695)	(7.088)	(20.279)
Paskolos klientams, grynąja verte	4.086.816	2.537.860	2.648.726	1.552.173

Grupės ir Banko palūkanų pajamos per 2007 m., uždirbtos iš paskolų, kurioms buvo apskaitytas vertės sumažėjimas, sudarė atitinkamai 2,768 tūkst. litų ir 1.137 tūkst. litų (2006 m. – atitinkamai 5.134 tūkst. litų ir 3.270 tūkst. litų).

7. Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui ir iki išpirkimo laikomas finansinis turtas

Iki išpirkimo laikomą finansinį turtą sudaro:

<i>Grupė</i>	<i>2007 m.</i>		<i>2006 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Įmonių obligacijos	141.036	152.750	79.005	79.905
Vyriausybių obligacijos	8.963	7.894	66.282	64.928
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	149.999	160.644	145.287	144.833

<i>Bankas</i>	<i>2007 m.</i>		<i>2006 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Įmonių obligacijos	126.309	137.348	73.114	74.317
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	126.309	137.348	73.114	74.317

(tūkstančiais litų)

Šio finansinio turto palūkanų normos ir išpirkimo terminai pateikiami lentelėje:

<i>Grupė</i>	<i>2007 m.</i>		<i>2006 m.</i>	
	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>
Įmonių obligacijos	2,5-9,93	2008-2010	2,0-9,75	2007-2013
Vyriausybės obligacijos	5,0-5,12	2008-2013	5,0-6,1	2007-2013

<i>Bankas</i>	<i>2007 m.</i>		<i>2006 m.</i>	
	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>
Įmonių obligacijos	2,5	2008-2010	2,5-6,1	2007

Finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui, sudaro:

<i>Grupė</i>	<i>2007 m.</i>		<i>2006 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	969	968	984	968
Kitų vyriausybės obligacijos	32.866	33.079	865.502	855.633
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	33.835	34.047	866.486	856.601

<i>Bankas</i>	<i>2007 m.</i>		<i>2006 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Kitų vyriausybės obligacijos	32.865	32.111	865.502	855.633
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	32.865	32.111	865.502	855.633

Į iki išpirkimo laikomą finansinį turtą yra įtrauktos 2007 m. ir 2006 m. Banko įsigytos obligacijos su įterptomis išvestinėmis priemonėmis. Išvestinės priemonės, įterptos į šias obligacijas, buvo atskirtos ir apskaitytos išvestinėse finansinėse priemonėse (4 pastaba). Po išvestinių priemonių atskyrimo, įsigyti vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota verte, atsižvelgiant į panašių obligacijų rinkos pelningumą pagal jų išpirkimo terminą ir kredito riziką įsigijimo dieną, kadangi šiais vertybiniais popieriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose. Šių vertybinių popierių amortizuota vertė 2007 m. gruodžio 31 d. atitinkamai sudarė 126.309 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. - 67.802 tūkst. litų).

Grupės ir Banko investicijų, laikomų iki išpirkimo, tikroji vertė 2007 m. gruodžio 31 d. buvo atitinkamai 149.935 tūkst. litų ir 126.309 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 143.877 tūkst. litų ir 71.825 tūkst. litų).

Iš iki išpirkimo laikomo finansinio turto Grupės ir Banko uždirbtos palūkanų pajamos 2007 m. sudarė atitinkamai 4.704 tūkst. litų ir 2.755 tūkst. litų (2006 m. – atitinkamai 4.150 tūkst. litų ir 2.090 tūkst. litų).

8. Investicinis turtas

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri 2007 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų atliktu vertinimu vertinimo dieną, tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria turtas gali būti apsikeistas 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>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Pradinis likutis sausio 1 d.	18.381	17	-	-
Įsigijimai	11.594	11	-	-
Pardavimai	-	(14)	-	-
Grynasis pelnas iš tikrosios vertės koregavimo	4.125	4	-	-
Galutinis likutis gruodžio 31 d.	34.100	18	-	-

(tūkstančiai litų)

9. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas pateiktas žemiau:

<i>Grupė</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>					<i>Iš viso</i>
	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>		
Savikaina/perkainota vertė*						
2006 m. gruodžio 31 d.	58.031	17.259	85.532	8.300	10.381	179.503
Įsigijimai	18.832	13.492	14.871	3.303	7.844	58.342
Perkainojimas	27.464	-	-	-	-	27.464
Nurašymai	(2.415)	(2.465)	(7.877)	(1.793)	(32)	(14.582)
Perkėlimai	11.686	-	6.098	-	(17.801)	(17)
2007 m. gruodžio 31 d.	113.598	28.286	98.624	9.810	392	250.710
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
2006 m. gruodžio 31 d.	2.307	5.384	34.418	4.167	-	46.276
Nusidėvėjimas per metus	1.567	3.625	10.125	1.360	-	16.677
Perkainojimas	(2.170)	-	-	-	-	(2.170)
Nurašymai	(1.673)	(1.937)	(7.961)	(1.734)	-	(13.305)
Perkėlimai	-	-	-	-	-	-
2007 m. gruodžio 31 d.	31	7.072	36.582	3.793	-	47.478
Likutinė vertė						
2006 m. gruodžio 31 d.	55.724	11.875	51.114	4.133	10.381	133.227
2007 m. gruodžio 31 d.	113.567	21.214	62.042	6.017	392	203.232
*Perkainota pastatų vertė						
Grupė	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>					<i>Iš viso</i>
	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>		
Savikaina/perkainota vertė*						
2005 m. gruodžio 31 d.	54.718	17.639	75.419	7.979	6.740	162.495
Įsigijimai	3.518	433	15.376	1.766	5.183	26.276
Nurašymai	(205)	(813)	(4.150)	(1.445)	(823)	(7.436)
Perkėlimai	-	-	(1.113)	-	(719)	(1.8)
2006 m. gruodžio 31 d.	58.031	17.259	85.532	8.300	10.381	179.503
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
2005 m. gruodžio 31 d.	1.116	2.649	29.496	4.297	-	37.558
Nusidėvėjimas per metus	1.240	3.253	9.055	1.235	-	14.783
Nurašymai	(49)	(518)	(4.105)	(1.365)	-	(6.037)
Perkėlimai	-	-	(28)	-	-	(28)
2006 m. gruodžio 31 d.	2.307	5.384	34.418	4.167	-	46.276
Likutinė vertė						
2005 m. gruodžio 31 d.	53.602	14.990	45.923	3.682	6.740	124.937
2006 m. gruodžio 31 d.	55.724	11.875	51.114	4.133	10.381	133.227
*Perkainota pastatų vertė						

(tūkstančiais litų)

<i>Bankas</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>					<i>Iš viso</i>
	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>		
Savikaina/perkainota vertė*						
2006 m. gruodžio 31 d.	32.356	2.644	66.712	6.512	9.954	118.178
Įsigijimai	1.532	2.140	3.591	1.428	7.844	16.535
Perkainojimas	14.611	-	-	-	-	14.611
Nurašymai	(230)	(270)	(5.053)	(151)	(32)	(5.736)
Perkėlimai	11.259	-	6.098	-	(17.374)	(17)
2007 m. gruodžio 31 d.	59.528	4.514	71.348	7.789	392	143.571
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
2006 m. gruodžio 31 d.	1.549	2.000	30.421	3.540	-	37.510
Nusidėvėjimas per metus	635	86	6.281	797	-	7.799
Perkainojimas	(2.170)	-	-	-	-	(2.170)
Nurašymai	(14)	(269)	(5.024)	(151)	-	(5.458)
Perkėlimai	-	-	-	-	-	-
2007 m. gruodžio 31 d.	-	1.817	31.678	4.186	-	37.681
Likutinė vertė						
2006 m. gruodžio 31 d.	30.807	644	36.291	2.972	9.954	80.668
2007 m. gruodžio 31 d.	59.528	2.697	39.670	3.603	392	105.890

<i>Bankas</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>					<i>Iš viso</i>
	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>		
Savikaina/perkainota vertė*						
2005 m. gruodžio 31 d.	28.136	2.350	66.264	6.941	5.649	109.340
Įsigijimai	4.341	412	4.582	979	5.128	15.442
Nurašymai	(121)	(118)	(4.134)	(1.408)	(823)	(6.604)
Perkėlimai	-	-	-	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	32.356	2.644	66.712	6.512	9.954	118.178
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
2005 m. gruodžio 31 d.	1.035	2.029	28.651	4.203	-	35.918
Nusidėvėjimas per metus	519	89	5.850	701	-	7.159
Nurašymai	(5)	(118)	(4.080)	(1.364)	-	(5.567)
Perkėlimai	-	-	-	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	1.549	2.000	30.421	3.540	-	37.510
Likutinė vertė						
2005 m. gruodžio 31 d.	27.101	321	37.613	2.738	5.649	73.422
2006 m. gruodžio 31 d.	30.807	644	36.291	2.972	9.954	80.668

*Perkainota pastatų vertė

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

2007 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas perkainojo pastatus. Perkainojimas buvo atliktas nepriklausomų turto vertintojų. Pastatų perkainojimas buvo atliktas remiantis rinkos verte.

Jeigu Grupės ir Banko pastatai būtų buvę apskaitomi savikainos metodu, šio turto likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d. atitinkamai būtų 34.172 tūkst. litų ir 22.509 tūkst. litų (atitinkamai 34.778 tūkst. litų ir 23.116 tūkst. litų 2006 m. gruodžio 31 d.).

(tūkstančiais litų)

10. 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>Pensijų sutarčių portfelis</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina						
2006 m. gruodžio 31 d.	2.133	8.005	4.271	11.539	1.182	27.130
Įsigijimai	-	-	-	5.028	-	5.028
Nurašymai	-	263	-	(917)	-	(654)
2007 m. gruodžio 31 d.	2.133	8.268	4.271	15.650	1.182	31.504
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas						
2006 m. gruodžio 31 d.	265	1.424	-	5.660	591	7.940
Amortizacija per metus	213	1.111	-	2.242	-	3.566
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	(847)	-	(847)
2007 m. gruodžio 31 d.	478	2.535	-	7.055	591	10.659
Likutinė vertė:						
2006 m. gruodžio 31 d.	1.868	6.581	4.271	5.879	591	19.190
2007 m. gruodžio 31 d.	1.655	5.733	4.271	8.595	591	20.845
<i>Grupė</i>						
<i>Nesutartiniai klientų ryšiai</i>						
<i>Nuolatinė indėlių bazė</i>						
<i>Prekinis ženklas</i>						
<i>Licencijos ir programinė įranga</i>						
<i>Pensijų sutarčių portfelis</i>						
<i>Iš viso</i>						
Savikaina						
2005 m. gruodžio 31 d.	2.133	8.005	4.271	9.523	-	23.932
Įsigijimai	-	-	-	2.790	-	2.790
Įsigijimai, susiję su A/S „Ieguldijumu sabiedrība Astra fondi“ įsigijimu (29 pastaba)	-	-	-	-	1.182	1.182
Nurašymai	-	-	-	(774)	-	(774)
2006 m. gruodžio 31 d.	2.133	8.005	4.271	11.539	1.182	27.130
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas						
2005 m. gruodžio 31 d.	53	284	-	4.250	-	4.587
Amortizacija per metus	212	1.140	-	2.144	-	3.496
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-	591	591
Nurašymai	-	-	-	(734)	-	(734)
2006 m. gruodžio 31 d.	265	1.424	-	5.660	591	7.940
Likutinė vertė:						
2005 m. gruodžio 31 d.	2.080	7.721	4.271	5.273	-	19.345
2006 m. gruodžio 31 d.	1.868	6.581	4.271	5.879	591	19.190

(tūkstančiais litu)

Prekinio ženklo „Latvijas Krājbanka“, kurio įsigijimo vertė lygi 4.271 tūkst. litų ir kuris buvo įsigytas 2005 m. nusipirkus 83.01% A/S „Latvijas Krājbanka“, naudingo tarnavimo laikas yra neapibrėžtas. Buvo padaryta prielaida, jog grynosios palūkanų ir grynosios komisinių pajamos yra susiję su „Latvijas Krājbanka“ prekinio ženklu, tuo tarpu pelnas iš vertybinių popierių, valiutos keitimo ir kitų pajamų yra nesujęs su prekinio ženklu. Atitinkamai, „Latvijas Krājbanka“ prekinis ženklas buvo priskirtas Latvijos geografiniam vienetai (grynosioms palūkanų ir grynosioms komisinių pajamoms kaip pinigų uždirbančiam vienetai). Numanomi Latvijos geografinio vieneto pinigų šrautai buvo naudojami įvertinant „Krājbanka“ prekinio ženklo vertės sumažėjimą.

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

Naudojimo vertė yra jautriausia šioms pagrindinėms prielaidoms:

- *Diskonto normos.* Nustatant pinigų generuojančių vienetų diskonto normas, remtasi nerizikinga palūkanų norma (10 metų trukmės Latvijos Vyriausybės skolos vertybinių popierių pelningumu) ir rinkos rizikos priedu, susijusiu su turto, kuriam atliekamas vertės sumažėjimo testas. Apskaičiuota diskonto norma yra lygi 16,5 %.
- *Augimo tempų įvertinimai.* Apskaičiuotas konservatyvus Latvijos geografinio vieneto metinis augimas, remiantis planuojamais rezultatais. Numatyti augimo tempai 2008 metams ir 2009 metams yra atitinkamai 36% ir 28%, tuo tarpu 2010 ir 2011 metams - 10%.

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

Ilgalaikių pensijų portfelio sutarčių su klientais įsigijimas yra susijęs su A/S „Ieguldijumu sabiedrība Astra fondi“ verslo įsigijimu (29 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>
Savikaina			Savikaina		
2006 m. gruodžio 31 d.	6.487	6.487	2005 m. gruodžio 31 d.	4.992	4.992
Įsigijimai	2.006	2.006	Įsigijimai	2.068	2.068
Nurašymai	(289)	(289)	Nurašymai	(573)	(573)
2007 m. gruodžio 31 d.	8.204	8.204	2006 m. gruodžio 31 d.	6.487	6.487
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas			Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas		
2006 m. gruodžio 31 d.	3.963	3.963	2005 m. gruodžio 31 d.	3.820	3.820
Amortizacija per metus	923	923	Amortizacija per metus	716	716
Nurašymai	(289)	(289)	Nurašymai	(573)	(573)
2007 m. gruodžio 31 d.	4.597	4.597	2006 m. gruodžio 31 d.	3.963	3.963
Likutinė vertė:			Likutinė vertė:		
2006 m. gruodžio 31 d.	2.524	2.524	2005 m. gruodžio 31 d.	1.172	1.172
2007 m. gruodžio 31 d.	3.607	3.607	2006 m. gruodžio 31 d.	2.524	2.524

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

(tūkstančiais litų)

11. Pelno mokestis

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	19.412	14.805	13.952	10.583
Pračių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	93	(110)	93	(110)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(510)	(605)	(414)	(426)
Pelno mokesčio sąnaudos	18.995	14.090	13.631	10.047
Atidėtojo pelno mokesčio sudedamosios dalys				
<i>Atidėtasis pelno mokesčio turtas</i>				
Vertybinių popierių perkainojimas	52	1.118	-	1.118
Mokestinis nuostolis iš finansinių priemonių, keliamas į 2008-2012 m.	2.558	975	2.012	975
Atostoginių ir premijų sukaupimai	35	803	-	356
Finansinio turto vertės sumažėjimas	1.540	2.349	-	-
Atidėtasis administracinis mokestis	2.096	1.519	-	-
Mokestinis nuostolis, keliamas į 2008-2012 m.	935	294	-	-
Kitas atidėtojo mokesčio turtas	619	233	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto iš viso	7.835	7.291	2.012	2.449
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	(3.106)	(3.446)	(712)	(1.187)
Atidėtojo pelno mokesčio turto, grynąja verte	4.729	3.845	1.300	1.262
<i>Atidėtieji pelno mokesčio įsipareigojimai</i>				
Ilgalaikio materialaus ir investicinio turto perkainojimas	(12.248)	(8.462)	(4.886)	(2.525)
Investicijų lengvata	(1.280)	(1.741)	(1.281)	(1.741)
Išvestinių priemonių perkainojimas	(294)	(167)	(293)	(167)
Komisinių sąnaudų atidėjimas	(408)	(526)	-	-
Nematerialaus turto tikrosios vertės koregavimas	(1.673)	(1.944)	-	-
Atidėtųjų pelno mokesčio įsipareigojimų iš viso	(15.903)	(12.840)	(6.460)	(4.433)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	(11.174)	(8.995)	(5.160)	(3.171)
Pateikta kaip:				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	544	250	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(11.718)	(9.245)	(5.160)	(3.171)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	(11.174)	(8.995)	(5.160)	(3.171)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis, pripažintas:				
(Sąnaudos) pajamos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	510	605	414	426
(Sąnaudos) pajamos, pripažintos nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	(2.689)	(2.277)	(2.403)	(321)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(2.179)	(1.672)	(1.989)	105

Grupė ir Bankas turi apskaitę mokesčių nuostolių, patirtų ankstesniais laikotarpiais, kuriais per ateinančius 5 metus 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 3 metus ir užskaityti tarpusavyje su atitinkamu mokesčiniu pelnu.

Grupės ir Banko vadovybė artimiausiu metu nesitiki realizuoti dalies atidėtojo pelno mokesčio turto ir tai daliai apskaitę realizacinės vertės sumažėjimą.

(tūkstančiais litų)

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

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Pelno mokesčiai, apskaičiuotas taikant 18% tarifą (2006 m. – 19%)	16.544	15.023	15.364	11.762
Nuolatiniai skirtumai	2.861	439	(1.351)	(995)
Skirtingų mokesčių tarifų kitose šalyse įtaka	(931)	(965)	-	-
Praeitų laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	93	(110)	93	(110)
Laikinių skirtumų traktavimo pasikeitimas	768	-	-	-
Realizacinės vertės sumažėjimo pasikeitimas	(340)	(297)	(475)	(610)
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso	18.995	14.090	13.631	10.047

12. Turto vertės sumažėjimas ir atidėjiniai

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

	<i>Paskolos klientams</i>	
	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>
2005 m. gruodžio 31 d.	46.091	38.455
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	11.485	2.112
Nurašymai	(22.819)	(20.285)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	(62)	(3)
2006 m. gruodžio 31 d.	34.695	20.279
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	5.666	(8.155)
Nurašymai	(10.400)	(5.033)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	(17)	(3)
2007 m. gruodžio 31 d.	29.944	7.088

Individualiai vertinamo turto vertės sumažėjimas turtui 2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo lygus 19.852 tūkst. litų, Banke – 4.822 tūkst. litų (atitinkamai 2006 m. – 17.597 tūkst. litų ir 16.366 tūkst. litų). Bendrai vertinamo turto vertės sumažėjimas 2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo lygus 10.092 tūkst. litų, Banke – 2.266 tūkst. litų (atitinkamai 2006 m. – 17.098 tūkst. litų ir 3.913 tūkst. litų).

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

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	5.666	11.485	(8.155)	2.112
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(4.395)	(2.826)	(3.321)	(1.908)
Kaip apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.271	8.659	(11.476)	204

Žemiau pateikiamas kito turto vertės sumažėjimo ir atidėjinių pasikeitimas:

	<i>Grupė</i>			<i>Bankas</i>		
	<i>Kitas turtas</i>	<i>Išleistos garantijos ir kreditavimo įsipareigojimai</i>	<i>Iš viso</i>	<i>Kitas turtas</i>	<i>Išleistos garantijos ir kreditavimo įsipareigojimai</i>	<i>Iš viso</i>
2005 m. gruodžio 31 d.	33	114	147	-	51	51
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	(84)	89		-	89	89
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	51	1	52	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	-	204	2	-	140	140
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	-	(204)	(2)	-	(140)	
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	-		-	-	-
2007 m. gruodžio 31 d.	-	-		-	-	

(tūkstančiais litų)

13. Kitas turtas ir kiti įsipareigojimai

Kitą turtą sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Kitas turtas				
Vystomi projektai	43.503	24.126	-	-
Išankstiniai apmokėjimai	15.915	8.518	3.724	1.657
Tranzitinės sąskaitos	7.136	663	7.136	5.500
Įvairios gautinos sumos	4.510	1.867	252	208
Kanceliariniai ir panašūs reikmenys	4.274	4.820	3.829	3.256
Kitas turtas	6.426	12.714	847	1.998
Kito turto iš viso	81.764	52.708	15.788	12.619

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Kiti įsipareigojimai				
Įvairios mokėtinos sumos	25.247	30.2	-	169
Sukauptos išlaidos	17.390	11.3	8.5	4.485
Tranzitinės sąskaitos	12.886	13.3	12.3	13.284
Surinkti komunaliniai mokesčiai	12.369	12.3	12.1	13.594
Avansu gautos sumos	4.810	2.0	4.3	2.560
Būsimųjų laikotarpių pajamos	1.152	668	245	-
Kita	13.818	8.0	7.2	8.429
Kitų įsipareigojimų	87.672	78.0	44.9	42.521

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

14. Subordinuotos paskolos

2005 m. rugšėjo 14 d. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš kontroliuojančio akcininko, privataus asmens. Subordinuota paskola yra suteikta 15 metų terminui ir yra lygi 69.056 tūkst. litų (20 mln. eurų). Sąlygose numatyta 12 mėn. EUR LIBOR palūkanų norma, pridėdant 1,8% maržą. 2007 m. gruodžio 31 d. balansinė subordinuotos paskolos suma, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 70.198 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. - 70.002 tūkst. litų). Paskola numato konvertavimo į Banko akcijas galimybę, tačiau konvertavimo sąlygos nėra numatytos. Susitarimas dėl paskolos konvertavimo gali būti pasiektas šalių susitarimu.

2007 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės įmonės A/S „Latvijas Krājbanka“ subordinuotos paskolos iš „Convers Group Management Company“ likutis buvo lygus 19.163 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. - 19.162 tūkst. litų). Paskolos sąlygose nustatyta 7% palūkanų norma ir 7 metų terminas iki 2012 m. lapkričio 8 d. Pagal subordinuotos paskolos iš „Convers Group Management Company“ sutartį, pasirašytą 2005 m. lapkričio 8 d., banko likvidavimo atveju arba pasibaigus paskolos terminui skolintojas turi teisę atgauti investuotas lėšas. Pagal sutartį ir įstatymus, skolintojas turi teisę kreiptis dėl subordinuotos paskolos konvertavimo į akcijas. Subordinuotos paskolos sutartyje nustatyta konvertavimui į akcijas kaina yra 1,15 Latvijos lato už akciją.

2007 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinė įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ buvo gavusi dvi subordinuotas paskolas iš „Akademgrupp“. Subordinuotos paskolos, išduotos 2006 m. gruodžio 27 d., likutis buvo lygus 17.037 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. - 18.870 tūkst. litų). Paskolos palūkanų norma yra 8,6 proc., paskolos laikotarpis yra 7 metai (iki 2013 m. gruodžio 27 d.). Subordinuotos paskolos, išduotos 2007 m. rugpjūčio 27 d., likutis buvo lygus 7.981 tūkst. litų. Paskolos palūkanų norma yra 9,3 proc., paskolos laikotarpis yra 6 metai (iki 2013 m. rugpjūčio 27 d.). Pagal šias subordinuotų paskolų sutartis su „Akademgrupp“, skolintojas turi teisę atgauti investuotas lėšas sutarčiai pasibaigus arba jeigu bankas būtų likviduotas.

(tūkstančiais litų)

15. Įsipareigojimai kredito institucijoms

Įsipareigojimus kredito institucijoms sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Terminuoti indėliai ir paskolos	218.9	885.721	82.1	635.545
Atpirkimo sandoriai	259.9	-	259.9	-
Korespondentinės sąskaitos	40.458	11.859	40.1	10.921
Įsipareigojimai kredito institucijoms	519.312	897.580	382.1	646.466

Vertybinių popierių, įkeistų pagal atpirkimo sandorius, rinkos vertė buvo lygi 273,353 tūkst. litų.

16. Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Terminuoti indėliai	3.921.403	2.798.501	2.1	1.992.679
Einamosios sąskaitos	3.095.918	1.923.111	1.1	1.114.629
Įsipareigojimai klientams	7.017.321	4.721.612	4.1	3.107.308

Įsipareigojimai klientams apima šias klientų grupes:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Privatūs asmenys	3.694.349	2.1	2.1	1.802.672
Privačios įmonės	2.973.358	1.1	1.1	1.125.464
Valstybinės ir biudžetinės įstaigos	344.795	139.1	162.1	128.176
Kiti	4.819	322.1	11.1	50.996
Įsipareigojimai klientams	7.017.321	4.1	4.1	3.107.308

Klientų sąskaitų analizė pagal sektorius:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Privatūs asmenys	3.694.349	2.1	2.1	1.802.672
Paslaugos	1.280.444	623.1	455.1	623.430
Prekyba	377.656	288.1	377.1	288.413
Nekilnojamas turtas	110.393	54.1	112.1	54.718
Transportas ir komunikacijos	85.943	52.1	85.1	52.892
Statyba	43.482	30.1	43.1	30.975
Draudimas	26.395	19.1	17.1	16.344
Apdirbamoji pramonė	23.564	55.1	23.1	55.603
Kuras	17.611	11.1	17.1	11.118
Žemės ūkis	15.656	4.1	15.1	4.883
Įrengimų konstravimas	14.248	12.1	14.1	12.049
Finansinis tarpininkavimas	5.580	18.1	17.1	18.616
Chemijos pramonė	2.325	1.1	2.1	1.592
Metalurgija	167	230.1	167	230
Viešasis valdymas	109.851	-	109.1	-
Kita	1.209.657	605.1	442.1	133.773
Įsipareigojimai klientams	7.017.321	4.1	4.117.040	3.107.308

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 500 mln. JAV dolerių (1.179 mln. litų). 2007 m. gruodžio 31 d. Banko didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 150 mln. JAV dolerių (354 mln. litų). 2006 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 50 mln. JAV dolerių (132 mln. litų).

(tūkstančiais litų)

17. Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2007 m. gruodžio 31 d. Grupė buvo išplatinti kuponinius skolos vertybinius popierius, kurių amortizuota savikaina buvo lygi 639.920 tūkst. litų:

- 2007 m. gegužės 21 d. Banko išplatintų kuponinių skolos vertybinių popierių emisijos nominali vertė buvo lygi 175 tūkst. eurų (604.240 tūkst. litų), terminas – 2010 m. gegužės 21 d., kupono norma – 7 %. Amortizuota savikaina 2007 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 625.378 tūkst. litų. 2007 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinė įmonė Latvijas Krājbanka A/S turėjo išsigijusi šių vertybinių popierių 3.269 tūkst. litų sumai. Šis suma buvo eliminuota konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje. Šie skolos vertybiniai popieriai numato įvairius apribojimus Bankui, susijusius su skolinimusi, garantijų išleidimu bei užstatais, tam tikro turto pardavimu. Šie vertybiniai popieriai taip pat susiję su kitų Banko išpareigojimų įvykdymu (cross-defalut nuostata).
- 2007 m. sausio 31 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ išplatintų kuponinių skolos vertybinių popierių emisijos nominali vertė lygi 5.000 tūkst. eurų (17.264 tūkst. litų), terminas – 2010 m. sausio 31 d., kupono norma – 4,875 %. Amortizuota savikaina 2007 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 17.811 tūkst. litų.

2007 m. rugsėjo 20 d. buvo išpirkta Banko 2005 m. išplatintų diskontinių skolos vertybinių popierių emisija (emisijos nominali vertė buvo lygi 30.000 tūkst. litų, terminas – 2007 m. rugsėjo 20 d., diskonto norma – 4,5%). Šių diskontinių skolos vertybinių popierių amortizuota savikaina 2006 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 8.324 tūkst. litų.

18. Nuosavas kapitalas

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

Bankas

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2007 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar- toje/ 365 (dienomis)	Svertinis parastųjų vardinių akcijų vidurkis
2006 m. gruodžio 31 d. paprastų vardinių akcijų skaičius*	137.267.200	1	365/365	137.267.200
2006 m. gruodžio 31 d. privilegijuotų akcijų skaičius	2.000.000	10	365/365	-
2007 m. sausio 15 d. naujai išleistos akcijos	54.906.880	1	350/365	52.650.433
2007 m. rugpjūčio 16 d. naujai išleistos akcijos	41.180.160	1	137/365	15.465.663
2007 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	253.354.240		365/365	205.374.296

*2007 m. sausio mėn. paprastųjų vardinių akcijų nominali vertė buvo sumažinta nuo 10 litų iki 1 lito atitinkamai padidinant akcijų skaičių. Lentelėje pateikiamas akcijų skaičius po nominalios vertės sumažinimo.

Bankas

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

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

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo pilnai apmokėtos.

(tūkstančiais litų)

Kitų rezervų sudarymo principai ir tikslas

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas

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

Finansinio turto perkainojimo rezervas

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

Užsienio valiutų perskaičiavimo rezervas

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

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas yra suformuotas pagal Lietuvos Respublikos ir Latvijos Respublikos reikalavimus atsižvelgiant į bendrąją riziką ir įskaitant būsimus nuostolius ir kitas nenumatytas rizikas ir neapibrėžtumus. Rezervas buvo sukurtas pagal Grupės statutą, kuris numato, kad privalomasis rezervas turi būti ne mažesnis nei 10% 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 rezervas sudaro lėšos, kurias Grupės akcininkai gali laisvai paskirstyti ir kurios neturi jokios specialios paskirties.

19. Pelnas, tenkantis vienai akcijai

	<i>Grupė</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
		(pertvarkyta)
Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams iš tęstinės veiklos	67.372	61.628
Dividendai, tenkantys privilegijuotųjų akcijų savininkams	(2.000)	-
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	65.372	61.288
Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams iš nutraukiamos veiklos	-	356
Paprastųjų vardinių akcijų svertinis vidurkis gruodžio 31 d. skaičius, tūkstančiais*	205.374	137.267
Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai, litais	0,32	0,45
Tęsiamos veiklos pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai, litais	0,32	0,45
Nutrauktos veiklos pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai, litais	0,00	0,00

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

2006 m. lapkričio 17 d. Bankas įregistravo 20.000 tūkst. litų nominalios vertės privilegijuotų akcijų be balso teisės su 10 proc. nekaupiamuoju dividendu emisiją. 2007 m. vadovybė pakeitė privilegijuotųjų akcijų dividendų įtakos pelnui, tenkančiam paprastosioms vardinėms akcijoms, traktavimą. Privilegijuotųjų akcijų dividendai yra atimami tik tada, kai jie yra patvirtinti visuotiniame akcininkų susirinkime, nors 2006 m. skaičiavimui jie buvo sukaupti. Atitinkamai, 2006 m. palyginamieji skaičiai buvo pertvarkyti, padidinant pelną akcijai nuo 0,43 iki 0,45. Paskelbus dividendus, pirmiausia už šias akcijas būtų išmokama iki 2.000 tūkst. litų. Dividendai buvo paskelbti 2007 metais, todėl 2007 m. pelnas, tenkantis paprastųjų vardinių akcijų savininkams buvo sumažintas privilegijuotųjų akcijų dividendų suma.

Vadovybė parengė 2007 m. pelno paskirstymo projektą (36 pastaba), kuriame taip pat numatyta paskelbti dividendus. Atitinkama suma bus sumokėta privilegijuotųjų akcijų savininkams, jeigu pelno paskirstymas bus patvirtintas visuotiniame akcininkų susirinkime.

Bankui ir Grupei 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.

(tūkstančiais litų)

20. Dividendai, tenkantys vienai akcijai

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Išmokėti dividendai privilegijuotų akcijų savininkams	2.000	-	2.000	-
Išmokėti dividendai paprastųjų akcijų savininkams	23.061	9.608	23.061	9.608
Išmokėti dividendai	25.061	9.608	25.061	9.608
Privilegijuotų akcijų skaičius, tūkstančiais	2.000	-	2.000	-
Paprastųjų akcijų skaičius, tūkstančiais	251.354	137.267	251.354	137.267
Akcijų skaičius, tūkstančiais (18 pastaba)	253.354	137.267	253.354	137.267
Dividendai, tenkantys vienai privilegijuotajai akcijai, litais	1.00	-	1.00	-
Dividendai, tenkantys vienai paprastajai akcijai, litais	0,09	0,07	0,09	0,07

21. 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 Grupės ir Banko veiklos rezultatams.

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

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

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Su kredito rizika susiję įsipareigojimai				
Kreditavimo įsipareigojimai	511.222	413.4	450	368.286
Išleistos garantijos	47.694	26.284	38.674	17.798
Viso su kredito rizika susijusių įsipareigojimų	558.916	439.778	489.597	386.084
Atimti: atidėjiniai	-	(204)	-	(140)
Viso su kredito rizika susijusių įsipareigojimų, grynąja verte	558.916	439.574	489.597	385.944

22. Palūkanų pajamos ir išlaidos

Grynosios palūkanų pajamos susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Už lėšas centriniuose bankuose	5.892	3.0	2	1
Už paskolas kredito įstaigoms bei lėšas jose	73.760	31.0	41	22
Už suteiktas paskolas	292.940	194.0	140	89
Už finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte	17.922	32.5	14	30
Už finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo ir laikomą galimam pardavimui	35.106	9.4	29	5
Palūkanų pajamos	425.620	270.9	236	149.708
Už įsipareigojimus kredito įstaigoms bei jų lėšas	13.474	8.5	0	4
Už subordinuotas paskolas	7.158	4.4	4	3
Už indėlius	161.760	92.1	93	63
Indėlių draudimo išlaidos	18.542	13.9	14	11
Už išleistus skolos vertybinius popierius	28.284	653	27	653
Palūkanų išlaidos	229.218	119.9	140	83
Grynosios palūkanų pajamos	196.402	151.0	86	66.698

(tūkstančiais litų)

23. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Už kortelių aptarnavimą	36.666	29.0	21	16.437
Už pavedimus	21.439	20.1	12	12.883
Komisiniai už kitus mokėjimus	11.858	14.1	11	14.190
Už pinigų surinkimą	9.615	8.7	7	6.478
Komisiniai už komunalinių įmokų surinkimą	4.871	6.0	10	12.960
Už valiutos keitimo operacijas	3.622	2.8	3	2.574
Už vertybinių popierių operacijas	3.530	3.2	65	179
Už garantijas ir akredityvus	104	972	91	435
Kitos pajamos	11.446	8.2	3	2.659
Paslaugų ir komisinių pajamos	103.151	93.1	72	68.795
Už kortelių aptarnavimą	8.691	7.1	3	2.752
Už pinigų surinkimą	1.848	1.0	1	1.022
Už pavedimus	1.745	1.9	1	1.968
Už vertybinių popierių operacijas	1.691	1.7	1	1.557
Už valiutos keitimo operacijas	262	105	26	105
Kitos išlaidos	9.892	6.393	350	401
Paslaugų ir komisinių išlaidos	24.129	18.336	3	7.805
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	79.022	75.545	69	60.990

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

Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas susidaro perkainojant laikomus galimam pardavimui vertybinius popierius, taip pasirinkus pirminio pripažinimo momentu (4 pastaba).

25. Operacijų prekybiniu finansiniu turtu grynasis rezultatas

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

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Pelnas (nuostoliai) iš operacijų su vertybiniais popieriais	64	(5.937)	4	(6.
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	(739)	4.800	(1.
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	(675)	(1.137)	((4.

26. Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas

Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Pelnas iš užsienio valiutos keitimo	46.645	25.008	2	16.
(Nuostolis) pelnas iš valiutinių pozicijų perkainavimo	(17.028)	539	(13.497)	1.797
Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	29.617	25.547	10.604	18.454

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

(tūkstančiais litų)

27. Kitos pajamos

Kitas pajamas sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	4.125	4.		-
Pajamos už parduotą turtą	2.033	1.	21	65
Kitos pajamos	2.158	1.651		740
Kitos pajamos	8.316	8.013		805

28. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos

Atlyginimus ir premijas bei kitas veiklos sąnaudas sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Atlyginimai ir premijos	84.030	65.	42.395	32.474
Socialinis draudimas	22.186	16.	12.721	9.998
Atlyginimai ir premijos	106.216	81.	55.116	42.472
Nuoma	14.867	6.		1.711
Remontas ir ilgalaikio materialiojo turto priežiūros išlaidos	12.760	12.		8.438
Rinkodara, reklama ir reprezentacinės išlaidos	11.021	10.		5.329
Komunikacijos	9.681	9.		5.022
Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	7.593	6.		5.279
Labdara	2.386	3.		2.585
Teisinės ir kitos konsultacijos	3.364	2.	91	2.271
Apsauga	3.000	2.		1.136
Duomenų apdorojimas	2.197	1.	1.753	1.265
Reprezentacinės išlaidos	2.114	932		514
Komandiruotės ir kitos susijusios išlaidos	1.992	1.	74	461
Kanceliarinės prekės	1.175	1.	47	471
Ilgalaikio materialiojo turto perleidimo nuostoliai	506	2.	7	41
Personalo mokymai	473	496	30	368
Kita	15.656	10.		3.122
Kitos veiklos sąnaudos	88.785	71.	4	38.013

(tūkstančiais litų)

29. Verslo jungimai*Įsigijimai 2007 m.*

2007 m. liepos 1 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijo 100 proc. AS „Pirmais atklātais pensiju fonds“ (UAB „First Open Pension Funds“), įsigyjant 29.200 akcijų už 159 tūkst. litų (32 tūkst. latų), taip tapdamas vieninteliu įmonės akcininku.

Tikroji AS „Ieguldījumu sabiedrība „Pirmais atklātais pensiju fonds“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Pripažinta įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė</i>
Įsipareigojimams kredito institucijoms	149	149
Kitas turtas	15	25
Viso	164	174
Įsipareigojimams	5	5
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	159	-
Atlyginta suma	159	-

Nuo 2007 m. liepos 1 d. iki 2007 m. gruodžio 31 d. AS „Pirmais atklātais pensiju fonds“ pajamos ir pelnas atitinkamai sudarė 45 tūkst. litų ir 40 tūkst. litų. Įgyta pinigų suma buvo nereikšminga. Jeigu verslo įsigijimas būtų įvykęs metų pradžioje, Grupės ir Banko pajamos bei pelnas reikšmingai nesiskirtų.

Įsigijimai 2006 m.

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

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

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

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

*Atlikusi tikrosios vertės įvertinimą, Grupė nustatė, jog įsigijimo metu A/S „Ieguldījumu sabiedrība Astra fondi“ Grupė įsigijo teisę valdyti pensijų sutarčių portfelį. Ši teisė buvo pripažinta nematerialaus turto straipsnyje (10 pastaba).

(tūkstančiais litų)

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

30. Informacija pagal segmentus

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

	<i>Lietuva</i>		<i>Latvija</i>		<i>Eliminavimai</i>		<i>Grupė</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Pajamos iš išorės klientų	347.855	259.796	222.555	138.402	(8.776)	(667)	561.634	397.531
Pajamos tarp segmentų	8.350	202	426	465	(8.776)	(667)	-	-
Pajamų iš viso	356.205	259.998	222.981	138.867	(17.552)	(1.334)	561.634	397.531
Segmentų veiklos rezultatas	63.460	59.060	28.452	20.009	-	-	91.912	79.069
Pelnas iš nutrauktos veiklos							-	356
Pelnas prieš mokesčius							91.912	79.425
Pelno mokestis							(18.995)	(14.090)
Grynasis pelnas							72.917	65.335
Segmentų turtas*	5.660.416	4.156.972	3.339.432	2.020.255	(3.408)	(9.476)	8.996.440	6.167.751
Nepaskirstytas turtas							544	371.729
Viso turto							8.996.984	6.539.480
Segmentų įsipareigojimai*	5.293.633	3.952.544	3.109.736	1.896.637	(22.088)	(33.729)	8.381.281	5.815.452
Nepaskirstyti įsipareigojimai							20.208	375.768
Viso įsipareigojimų							8.401.489	6.191.220
Kapitalinės investicijos (įtraukiant nematerialųjį turtą ir atėmus prestižą)	18.471	12.094	43.663	15.420	-	-	62.134	27.514
Nusidėvėjimas ir amortizacija	9.414	8.452	10.829	9.827	-	-	20.243	18.279
Vertės sumažėjimas	(3.708)	8.116	4.979	543	-	-	1.271	8.659
Darbuotojų skaičius laikotarpio pabaigoje	1.214	1.079	897	870	-	-	2.111	1.949

*Turtas ir įsipareigojimai pateikti pagal įmonių buvimo vietą

Pajamos pagal klientų rezidencijos vietą yra pateiktos žemiau:

	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Lietuvos klientai	244.957	194.657
Latvijos klientai	192.884	128.692
Kiti	123.793	74.182
Viso pajamų	561.634	397.531

Verslo segmentai Grupėje nėra išskiriami

(tūkstančiais litų)

31. 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.

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 koki 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.

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 kredito reitingus.

Maksimali kredito rizika

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

	Grupė		Bankas	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Pinigų ekvivalentai	2.876.301	1.555.501	1.451.142	844.946
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	808.842	418.929	705.715	331.645
Lėšos kredito institucijose	438.360	173.002	387.828	158.364
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	33.835	866.486	32.865	865.502
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	149.999	145.287	126.309	73.114
Paskolos klientams	4.086.816	2.537.859	2.648.726	1.552.173
Viso	8.394.153	5.697.064	5.352.585	3.825.744
Kreditavimo išpareigojimai	511.222	413.494	450.923	368.286
Garantijos	47.694	26.080	38.674	17.658
Viso	558.916	439.574	489.597	385.944
Maksimali kredito rizika	8.953.069	6.136.638	5.842.182	4.211.688

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui 2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje siekė 71.065 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 49.889 tūkst. litų), Banke – 71.065 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 48.937 tūkst. litų).

(tūkstančiais litų)

Maksimali kredito rizika pagal ekonomikos sektorius

Maksimali kredito rizika pagal ekonomikos sektorius:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Privatūs asmenys	2.181.537	1.540.246	1.192.098	777.396
Bankai (įtraukiant centrinius bankus)	3.626.629	1.924.763	2.113.543	1.151.629
Nekilnojamas turtas	588.753	193.694	373.827	72.080
Vyriausybės ir savivaldybės	575.168	1.242.863	521.852	1.104.386
Prekyba	282.857	155.044	208.067	98.953
Gamyba	255.565	143.825	192.090	102.734
Finansinis tarpininkavimas	221.098	272.546	447.071	439.497
Paslaugos	218.078	264.930	162.409	161.620
Transportas	203.286	32.965	101.958	25.118
Statyba	198.208	119.365	160.487	96.253
Žemdirbystė ir maisto pramonė	106.425	39.837	66.199	7.455
Elektros tiekimas	32.370	-	25.099	-
Kuras ir chemikalai	3.473	-	-	-
Kitos	459.622	206.560	277.482	174.567
Viso	8.953.069	6.136.638	5.842.182	4.211.688

Maksimali kredito rizika pagal šalis

Maksimali kredito rizika pagal šalis:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Lietuva	2.953.065	1.938.881	3.043.855	1.967.120
Latvija	1.981.967	1.662.364	58.348	44.667
EBPO šalys	2.845.252	1.779.004	1.724.695	1.579.166
Kitos šalys	1.172.785	756.389	1.015.284	620.735
Viso	8.953.069	6.136.638	5.842.182	4.211.688

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas	8.555.969	5.920.742	5.703.615	4.127.479
Pradelstas, bet nenuvertėjęs turtas	355.114	192.145	129.371	75.305
Individualiai įvertintas nuvertėjęs turtas	41.986	23.751	9.196	8.904
Viso	8.953.069	6.136.638	5.842.182	4.211.688

Turto, kuris yra įkeistas kaip užstatas už individualiai vertinamas paskolas, tikroji vertė 2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje siekė 75.151 tūkst. litų, Banke – 18.710 tūkst. litų (2006 m. 38.309 tūkst. litų ir 29.856 tūkst. litų atitinkamai). Šio užstato tipas – nekilnojamas turtas.

Vertės sumažėjimas individualiai vertinamam turtui 2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo lygus 19.852 tūkst. litų, Banke – 4.822 tūkst. litų (atitinkamai 2006 m. – 17.597 tūkst. litų ir 16.366 tūkst. litų). Individualiai vertinamų paskolų vertė prieš vertės sumažėjimą, 2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje siekė 61.838 tūkst. litų, Banke – 14.018 tūkst. litų (atitinkamai 2006 m. – 41.348 tūkst. litų ir 25.270 tūkst. litų).

(tūkstančiais litų)

Grupė

	Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2007 m.				Viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	4.118.289	-	-	4.118.289
Finansinėms institucijoms	2.592.847	351.549	298.644	201.964	3.445.004
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	909.887	44.581	55	19.504	974.027
Išvestiniai finansiniai instrumentai	-	-	-	18.649	18.649
Viso	3.502.734	4.514.419	298.699	240.117	8.555.969

Grupė

	Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2006 m.				Viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	2.643.392	-	-	2.643.392
Finansinėms institucijoms	904.756	216.217	184.815	540.860	1.846.648
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	1.396.649	24.356	-	6.708	1.427.713
Išvestiniai finansiniai instrumentai	-	-	-	2.989	2.989
Viso	2.301.405	2.883.965	184.815	550.557	5.920.742

Bankas

	Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2007 m.				Viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	2.652.061	-	-	2.652.061
Finansinėms institucijoms	1.415.150	436.302	255.436	79.777	2.186.665
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	830.541	15.699	-	-	846.240
Išvestiniai finansiniai instrumentai	-	-	-	18.649	18.649
Viso	2.245.691	3.104.062	255.436	98.426	5.703.615

Bankas

	Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2006 m.				Viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	1.532.412	-	-	1.532.412
Finansinėms institucijoms	630.194	413.854	184.701	96.057	1.324.806
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	1.256.499	10.983	-	-	1.267.482
Išvestiniai finansiniai instrumentai	-	-	-	2.779	2.779
Viso	1.886.693	1.957.249	184.701	98.836	4.127.479

(tūkstančiais litų)

Vidinė kredito rizikos vertinimo sistema yra grupuojama:

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

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

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

Grupė	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2007 m.				
	Mažiau nei 30 dienių	Nuo 31 iki 60 dienių	Nuo 61 iki 90 dienių	Daugiau nei 91 diena	Viso
Privatūs asmenys	96.817	9.128	20.425	8.347	134.717
Įmonės	167.312	3.276	16.572	33.237	220.397
Viso	264.129	12.404	36.997	41.584	355.114

Grupė	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2006 m.				
	Mažiau nei 30 dienių	Nuo 31 iki 60 dienių	Nuo 61 iki 90 dienių	Daugiau nei 91 diena	Viso
Privatūs asmenys	54.353	12.516	6.005	10.176	83.050
Įmonės	71.689	9.013	1.110	27.283	109.095
Viso	126.042	21.529	7.115	37.459	192.145

Bankas	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2007 m.				
	Mažiau nei 30 dienių	Nuo 31 iki 60 dienių	Nuo 61 iki 90 dienių	Daugiau nei 91 diena	Viso
Privatūs asmenys	30.621	5.198	879	-	36.698
Įmonės	48.036	3.127	14.155	27.355	92.673
Viso	78.657	8.325	15.034	27.355	129.371

Bankas	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2006 m.				
	Mažiau nei 30 dienių	Nuo 31 iki 60 dienių	Nuo 61 iki 90 dienių	Daugiau nei 91 diena	Viso
Privatūs asmenys	9.729	939	205	-	10.873
Įmonės	41.370	5.509	-	17.553	64.432
Viso	51.099	6.448	205	17.553	75.305

Finansinio turto, kurio terminai buvo peržiūrėti, balansinė vertė

Finansinio turto, kurio terminai buvo peržiūrėti, balansinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d. siekė 80.762 tūkst. litų Grupėje ir 42.336 tūkst. litų Banke (2006 m. gruodžio 31 d. Grupėje – 26.463 tūkst. litų, Banke – 2.226 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.

(tūkstančiais litų)

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 yra rizika, kad Grupės ir Banko palūkanų normos marža sumažės dėl pinigų srautų neatitikimo. Palūkanų normų rizika yra valdoma prognozuojant 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 banko grynujų palūkanų pajamų jautrumą palūkanų normos pokyčiams.

2007 metais, 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.

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

Grupė	2007 m.			2006 m.		
	Valiuta	Palūkanų normos kitimas (baziniais punktais)	Poveikis pelniui prieš mokesčius	Poveikis nuosavybei	Palūkanų normos kitimas (baziniais punktais)	Poveikis pelniui prieš mokesčius
LTL	+200	(1.612)	-	+150	755	-
EUR	+50	511	-	+50	1.518	(5.522)
USD	+50	678	(7)	+50	(133)	(511)
LTL	-200	1.612	-	-150	(755)	-
EUR	-50	(511)	-	-50	(1.518)	5.658
USD	-50	(678)	7	-50	133	532
Bankas						
	2007 m.			2006 m.		
Valiuta	Palūkanų normos kitimas (baziniais punktais)	Poveikis pelniui prieš mokesčius	Poveikis nuosavybei	Palūkanų normos kitimas (baziniais punktais)	Poveikis pelniui prieš mokesčius	Poveikis nuosavybei
LTL	+200	883	-	+150	1.380	-
EUR	+50	293	-	+50	(602)	(5.522)
USD	+50	453	(7)	+50	(684)	(511)
LTL	-200	(883)	-	-150	(1.380)	-
EUR	-50	(293)	-	-50	602	5.658
USD	-50	(453)	7	-50	684	532

(tūkstančiais litų)

Nuosavybės ir biržos kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių kainos rizika yra rizika, kad opcionų ir nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė mažės kintant nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių indeksams bei nuosavybės vertybinių popierių rinkos kainoms. Įtaka pelnui arba nuostoliui įvertinus reikšmingus galimus indeksų pasikeitimus, kitų kintamųjų nekeičiant, yra:

Grupė/Bankas	2007 m.		2006 m.	
	Rinkos indeksai	Kainos pasikeitimas, %	Poveikis pelnui prieš mokesčius	Kainos pasikeitimas, %
Nuosavybės vertybinių popierių kainų indeksai	-/+1,35	-/+562	-/+2,85	-/+844
Biržos prekių kainų indeksai	-/+2,37	-/+331	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-/+15,00	-/+4.960	-	-

Valiutos rizika

Grupė ir Bankas prisiūma valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Vadovybė nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos 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 arba nuostoliui bei nuosavybei.

Grupė	2007 m.			2006 m.		
	Valiutos kurso pokytis %	Poveikis pelnui prieš mokesčius	Poveikis nuosavybei	Valiutos kurso pokytis %	Poveikis pelnui prieš mokesčius	Poveikis nuosavybei
RUB	+5	182	-	+5	20	-
RUB	-5	(182)	-	-5	(20)	-
USD	+12	157	-	+12	52	-
USD	-12	(157)	-	-12	(52)	-

Bankas	2007 m.			2006 m.		
	Valiutos kurso pokytis %	Poveikis pelnui prieš mokesčius	Poveikis nuosavybei	Valiutos kurso pokytis %	Poveikis pelnui prieš mokesčius	Poveikis nuosavybei
RUB	+5	147	-	+5	27	-
RUB	-5	(147)	-	-5	(27)	-
USD	+12	(28)	-	+12	(181)	-
USD	-12	28	-	-12	181	-

(tikėtiniais litais)

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 bankas negali likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindamas rinkos kainų. Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus 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 minimalią besitęsiančio termino lėšų dalį, 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.

Likvidumo rizikai valdyti naudojamas Lietuvos banko nustatytas likvidumo normatyvas, kuris turi būti ne mažesnis kaip 30 proc. (likvidaus turto santykis su įsipareigojimais). 2007 metais Bankas užtikrino šio normatyvo vykdymą beveik dvigubai. Bankas taip pat užtikrina privalomųjų atsargų lygį Lietuvos banke.

Banko likvidumo rodiklis per metus buvo:

	2007 m., %	2006 m., %
Vidutinis per periodą	58,85	58,16
Aukščiausias	67,04	70,15
Žemiausias	44,57	39,68

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 šią finansinę atskaitomybę vadovaudamiesi veiklos tęstinumo principu, nors Grupėje ir Banke 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 2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Atsižvelgiant į ankstesnių laikotarpių informaciją Grupėje ir Banke, klientų indėliai yra laikomi 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 gebėjimus išvengti nepalankios situacijos, susijusios su likvidumu, priklauso nuo vadovybės veiksmų efektyvumo valdant situaciją.

(tūkstančiais litų)

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

Grupė	2007 m.							Iš viso																																																																																																																					
	Iki pareiklavimo	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai																																																																																																																						
Turtas:																																																																																																																													
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.394.387	1.656.117	48.932	-	-	-	-	3.099.436																																																																																																																					
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	66.626	61.707	69.336	519.923	87.373	43.088	848.053																																																																																																																					
Lėšos kredito institucijose	-	50.433	172.838	215.089	-	-	-	438.360																																																																																																																					
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	33.835	-	-	-	-	-	33.835																																																																																																																					
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	2.982	10.783	16.206	113.721	6.307	-	149.999																																																																																																																					
Paskolos klientams, grynąja verte	-	198.939	180.657	995.118	2.051.098	613.425	47.579	4.086.816																																																																																																																					
Kitas turtas	-	8.200	1.862	621	234	558	329.010	340.485		1.394.387	2.017.132	476.779	1.296.370	2.684.976	707.663	419.677	8.996.984	Įsipareigojimai:									Įsipareigojimai kredito institucijoms	41.333	379.460	48.042	23.673	26.783	-	21	519.312	Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	2.677	-	-	-	-	-	2.677	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	639.920	-	-	639.920	Įsipareigojimai klientams	3.076.194	1.412.174	584.497	1.667.233	275.037	2.186	-	7.017.321	Subordinuotos paskolos	-	1.142	71	-	19.158	94.008	-	114.379	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	11.718	11.718	Atidėjimai	-	-	-	-	-	-	-	-	Kiti įsipareigojimai	12.885	44.126	4.189	3.336	-	-	31.626	96.162		3.130.412	1.839.579	636.799	1.694.242	960.898	96.194	43.365	8.401.489	Grynoji pozicija	(1.736.025)	177.553	(160.020)	(397.872)	1.724.078	611.469	376.312	595.495	Suminė spraga	(1.736.025)	(1.558.472)	(1.718.492)	(2.116.364)	(392.286)	219.183	595.495	-
	1.394.387	2.017.132	476.779	1.296.370	2.684.976	707.663	419.677	8.996.984																																																																																																																					
Įsipareigojimai:																																																																																																																													
Įsipareigojimai kredito institucijoms	41.333	379.460	48.042	23.673	26.783	-	21	519.312																																																																																																																					
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	2.677	-	-	-	-	-	2.677																																																																																																																					
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	639.920	-	-	639.920																																																																																																																					
Įsipareigojimai klientams	3.076.194	1.412.174	584.497	1.667.233	275.037	2.186	-	7.017.321																																																																																																																					
Subordinuotos paskolos	-	1.142	71	-	19.158	94.008	-	114.379																																																																																																																					
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	11.718	11.718																																																																																																																					
Atidėjimai	-	-	-	-	-	-	-	-																																																																																																																					
Kiti įsipareigojimai	12.885	44.126	4.189	3.336	-	-	31.626	96.162		3.130.412	1.839.579	636.799	1.694.242	960.898	96.194	43.365	8.401.489	Grynoji pozicija	(1.736.025)	177.553	(160.020)	(397.872)	1.724.078	611.469	376.312	595.495	Suminė spraga	(1.736.025)	(1.558.472)	(1.718.492)	(2.116.364)	(392.286)	219.183	595.495	-																																																																																										
	3.130.412	1.839.579	636.799	1.694.242	960.898	96.194	43.365	8.401.489																																																																																																																					
Grynoji pozicija	(1.736.025)	177.553	(160.020)	(397.872)	1.724.078	611.469	376.312	595.495																																																																																																																					
Suminė spraga	(1.736.025)	(1.558.472)	(1.718.492)	(2.116.364)	(392.286)	219.183	595.495	-																																																																																																																					

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 500 mln. JAV dolerių (1.179 mln. litų). 2006 m. gruodžio 31 d. Grupės didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 50 mln. JAV dolerių (132 mln. litų).

(tūkstančiais litų)

Grupė	2006 m.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.220.347	507.616	181	26.456	-	-	-	1.754.600
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	5.292	24.228	80.756	272.150	36.503	48.081	467.010
Lėšos kredito institucijose	-	2.182	133.200	22.964	-	-	14.656	173.002
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	3.737	321	29.957	756.700	75.771	-	866.486
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	-	-	371.479	-	-	-	-	371.479
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	-	131.485	7.526	6.276	-	145.287
Paskolos klientams, grynąja verte	-	113.313	167.637	703.428	1.187.322	363.715	2.445	2.537.860
Kitas turtas	10.246	2.348	1.076	1.413	49	19	208.605	223.756
	1.230.593	634.488	698.122	996.459	2.223.747	482.284	273.787	6.539.480
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	12.365	748.917	26.837	53.662	55.799	-	-	897.580
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	1.558	15	94	-	-	-	1.667
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-	-	361.344	-	-	-	-	361.344
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	8.324	-	-	-	8.324
Įsipareigojimai klientams	1.925.014	798.503	400.640	1.309.348	284.654	3.450	3	4.721.612
Subordinuotos paskolos	-	19	946	-	-	107.059	-	108.024
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	9.245	9.245
Atidėjimai	-	77	-	14	50	-	63	204
Kiti įsipareigojimai	17.773	45.919	593	5.723	22	-	13.190	83.220
	1.955.152	1.594.993	790.375	1.377.165	340.525	110.509	22.501	6.191.220
Grynoji pozicija	(724.559)	(960.505)	(92.253)	(380.706)	1.883.222	371.775	251.286	348.260
Suminė spraga	(724.559)	(1.685.064)	(1.777.317)	(2.158.023)	(274.801)	96.974	348.260	-

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“.

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

(tūkstančiais litų)

<i>Bankas</i>	<i>2007 m.</i>							<i>Iš viso</i>
	<i>Iki pareikavimo</i>	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Neapibrėžti terminai</i>	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.110.697	477.124	-	-	-	-	-	1.587.821
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	53.502	55.468	38.437	481.456	76.852	2.313	708.028
Lėšos kredito institucijose	-	-	172.838	214.990	-	-	-	387.828
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	32.865	-	-	-	-	-	32.865
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	-	16.206	110.103	-	-	126.309
Paskolos klientams, grynąja verte	-	104.939	108.897	854.317	1.313.324	261.912	5.337	2.648.726
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	136.912	136.912
Kitas turtas	-	909	1.807	159	234	558	121.618	125.285
	1.110.697	669.339	339.010	1.124.109	1.905.117	339.322	266.180	5.753.774
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	41.043	269.817	48.042	23.673	-	-	21	382.596
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	418	-	-	-	-	-	418
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	625.378	-	-	625.378
Įsipareigojimai klientams	1.326.094	1.061.669	440.454	1.100.087	186.550	2.186	-	4.117.040
Subordinuotos paskolos	-	1.142	-	-	-	69.056	-	70.198
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	5.160	5.160
Atidėjiniai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	12.373	21.427	4.189	3.336	-	-	7.175	48.500
	1.379.510	1.354.473	492.685	1.127.096	811.928	71.242	12.356	5.249.290
Grynoji pozicija	(268.813)	(685.134)	(153.675)	(2.987)	1.093.189	268.080	253.824	504.484
Suminė spraga	(268.813)	(953.947)	(1.107.622)	(1.110.609)	(17.420)	250.660	504.484	-

2007 m. gruodžio 31 d. Banko didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 150 mln. JAV dolerių (354 mln. litų). 2006 m. gruodžio 31 d. Banko didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 50 mln. JAV dolerių (132 mln. litų).

(tūkstančiais litų)

Bankas

2006 m.

	<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>	<i>Iš viso</i>
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	830.217	107.902	-	26.456	-	-	-	964.575
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaiytas tikrąja verte	-	4.245	3.663	32.972	256.643	34.122	47.796	379.441
Lėšos kredito institucijose	-	2.182	133.200	22.964	-	-	18	158.364
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	3.737	321	29.957	755.716	75.771	-	865.502
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	-	-	36.720	-	-	-	-	36.720
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	-	73.114	-	-	-	73.114
Paskolos klientams, grynąja verte	-	58.682	97.716	447.110	817.498	130.969	198	1.552.173
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	85.707	85.707
Kitas turtas	5.502	877	754	42	23	19	88.594	95.811
	835.719	177.625	272.374	632.615	1.829.880	240.881	222.313	4.211.407
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	11.427	554.540	26.837	53.662	-	-	-	646.466
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	411	-	-	-	-	-	411
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-	-	-	-	-	26.941	-	26.941
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	8.324	-	-	-	8.324
Įsipareigojimai klientams	1.164.783	599.365	293.461	867.691	181.468	537	3	3.107.308
Subordinuotos paskolos	-	-	946	-	-	69.056	-	70.002
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	3.171	3.171
Atidėjiniai	-	76	-	14	50	-	-	140
Kiti įsipareigojimai	19.166	22.060	467	5.383	-	-	624	47.700
	1.195.376	1.176.452	321.711	935.074	181.518	96.534	3.798	3.910.463
Grynoji pozicija	(359.657)	(998.827)	(49.337)	(302.459)	1.648.362	144.347	218.515	300.944
Suminė spraga	(359.657)	(1.358.484)	(1.407.821)	(1.710.280)	(61.918)	82.429	300.944	-

(tūkstančiais litų)

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.

Bankas

	2007 m.					Viso
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	310.928	24.531	48.020	-	-	383.479
Išvestiniai finansiniai instrumentai	21.473	23.827	-	-	-	45.300
Klientų indėliai	2.386.817	451.011	1.132.377	197.190	865	4.168.260
Subordinuotos paskolos	1.142	-	3.399	18.127	110.535	133.203
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	42.297	688.834	-	731.131
Iš viso nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai	2.720.360	499.369	1.226.093	904.151	111.400	5.461.373

Bankas

	2006 m.					Viso
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	568.856	301	61.478	-	-	630.635
Išvestiniai finansiniai instrumentai	48.419	-	-	-	-	48.419
Klientų indėliai	1.781.370	302.539	891.084	195.650	720	3.171.363
Subordinuotos paskolos	946	-	2.816	18.773	102.527	125.062
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	9.134	-	-	9.134
Iš viso nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai	2.399.591	302.840	964.512	214.423	103.247	3.984.613

Grupė

	2007 m.					Viso
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	443.251	24.946	49.704	-	-	517.901
Išvestiniai finansiniai instrumentai	347.619	86.574	-	-	-	434.193
Klientų indėliai	4.493.707	598.284	1.721.158	293.494	2.342	7.108.985
Subordinuotos paskolos	1.375	649	6.056	51.342	137.504	196.926
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	466	42.763	707.660	-	750.889
Iš viso nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai	5.285.952	710.919	1.819.681	1.052.496	139.846	9.008.894

Grupė

	2006 m.					Viso
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	798.803	662	64.408	-	-	863.873
Išvestiniai finansiniai instrumentai	205.590	877	22.286	-	-	228.753
Klientų indėliai	2.744.221	411.060	1.346.329	308.778	3.965	4.814.353
Subordinuotos paskolos	1.194	495	5.035	30.617	145.000	182.341
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	9.134	-	-	9.134
Iš viso nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai	3.749.808	413.094	1.447.192	339.395	148.965	6.098.454

(tūkstančiais litų)

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

<i>Grupė</i>	<i>2007 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	61.372	9.425	73.523	327.809	39.093	511.222
Garantijos	9.117	273	28.390	5.825	4.089	47.694
Iš viso	70.489	9.698	101.913	333.634	43.182	558.916

<i>Grupė</i>	<i>2006 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	52.394	2.045	44.424	297.915	16.716	413.494
Garantijos	13.067	138	1.027	8.027	4.025	26.284
Iš viso	65.461	2.183	45.451	305.942	20.741	439.778

<i>Bankas</i>	<i>2007 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	1.073	9.425	73.523	327.809	39.093	450.923
Garantijos	97	273	28.390	5.825	4.089	38.674
Iš viso	1.170	9.698	101.913	333.634	43.182	489.597

<i>Bankas</i>	<i>2006 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	7.186	2.045	44.424	297.915	16.716	368.286
Garantijos	4.581	138	1.027	8.027	4.025	17.798
Iš viso	11.767	2.183	45.451	305.942	20.741	386.084

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.

(tiksliai litais)

32. Tikroji finansinių instrumentų vertė

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

<i>Grupė</i>	<i>2007 m.</i>			<i>2006 m.</i>		
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Tikroji vertė</i>	<i>Skirtumas</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Tikroji vertė</i>	<i>Skirtumas</i>
Finansinis turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.099.436	3.099.436	-	1		-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	848.053	848.053	-	467	46	-
Lėšos kredito institucijose	438.360	438.359	(1)	173	17	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	33.835	33.835	-	866	86	-
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	-	-	-	371.479	371.479	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	149.999	149.935	(64)	145	14	(1.410)
Paskolos klientams, grynąja verte	4.086.808	4.085.122	(1.686)	2		-
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai kredito institucijoms	519.312	519.312	-	897	89	-
Išvestiniai finansiniai instrumentai	2.677	2.677	-	1		-
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-	-	-	361	36	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	639.920	565.911	74.009	8		-
Klientų indėliai	7.017.321	7.016.043	1.278	4		-
Subordinuotos paskolos	114.379	110.840	3.539	108	10	273
Iš viso skirtumas nuo tikrosios vertės						(1.137)

(tikėtiniais litais)

<i>Bankas</i>	<i>2007 m.</i>			<i>2006 m.</i>		
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Tikroji vertė</i>	<i>Skirtumas</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Tikroji vertė</i>	<i>Skirtumas</i>
Finansinis turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	-	-	964.575	964.575	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	708	70	-	379.441	379.441	-
Lėšos kredito institucijose	387	38	(1)	158.364	158.364	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	32	3	-	902.222	902.222	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	126	12	-	73.114	71.825	(1.289)
Paskolos klientams, grynąja verte	2		(26)	1.552.173	1.552.173	-
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai kredito institucijoms	382	38	-	646.466	646.466	-
Išvestiniai finansiniai instrumentai	418	41	-	411	411	-
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-		-	26.941	26.941	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	625	55	74.009	8.324	8.324	-
Klientų indėliai	4		114	3.107.308	3.107.308	-
Subordinuotos paskolos	70	7	-	70.002	70.002	-
Iš viso skirtumas nuo tikrosios vertės						(1.289)

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsikeistas 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 įsipareigojimų nėra išvystyta, nustatant tikrąją jų vertę, daromos prielaidos paremtos dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

Nustatant šių finansinių instrumentų tikrąją vertę Grupė ir Bankas naudoja tokius metodus ir prielaidas:

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.

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

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

(tūkstančiais litų)

Lentelė atskleidžia Grupės ir Banko finansinį turta ir įsipareigojimus pagal skirtingus jų vertinimo metodus:

Grupė	Kotiruojama rinkos kaina		Vertinimo metodai, pagrįsti rinkos kainomis		Vertinimo metodai, nepagrįsti rinkos kainomis		Iš viso	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
	<i>Finansinis turtas</i>							
Išvestiniai finansiniai instrumentai	-	-	3.496	418	16.596	2.571	20.092	2.989
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	827.961	464.021	-	-	-	-	827.961	464.021
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	33.835	866.486	-	-	-	-	33.835	866.486
Iš viso finansinio turto	861.796	1.330.507	3.496	418	16.596	2.571	881.888	1.333.496
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>								
Išvestiniai finansiniai instrumentai	-	-	2.677	1.667	-	-	2.677	1.667
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	2.677	1.667	-	-	2.677	1.667
<i>Bankas</i>								
Bankas	Kotiruojama rinkos kaina		Vertinimo metodai, pagrįsti rinkos kainomis		Vertinimo metodai, nepagrįsti rinkos kainomis		Iš viso	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
	<i>Finansinis turtas</i>							
Išvestiniai finansiniai instrumentai	-	-	2.053	208	16.596	2.571	18.649	2.779
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	689.379	376.662	-	-	-	-	689.379	376.662
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	32.865	865.502	-	-	-	-	32.865	865.502
Viso finansinio turto	722.244	1.242.164	2.053	208	16.596	2.571	740.893	1.244.943
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>								
Išvestiniai finansiniai instrumentai	-	-	418	411	-	-	418	411
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	418	411	-	-	418	411

33. Sandoriai su susijusiais asmenimis

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

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

(tūkstančiais litų)

Lentelėje pateikiami 2007 m. ir 2006 m. sandoriai ir jų likučiai metų pabaigoje su susijusiais asmenimis:

<i>Grupė</i>	<i>2007 m. gruodžio 31 d.</i>		<i>2006 m. gruodžio 31 d.</i>	
	<i>Akcininkai</i>	<i>Administracijos vadovai*</i>	<i>Akcininkai</i>	<i>Administracijos vadovai*</i>
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	-	1.097	-	1.173
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	9.604	210	-	1.097
Lėšos bankuose laikotarpio pradžioje	-	-	143.670	-
Lėšos bankuose laikotarpio pabaigoje	-	-	52.311	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pradžioje	-	-	2.131	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pabaigoje	-	-	1.716	-
Indėliai laikotarpio pradžioje	87	437	4	1.070
Indėliai laikotarpio pabaigoje	69	5.590	87	437

<i>Bankas</i>	<i>2007 m. gruodžio 31 d.</i>			<i>2006 m. gruodžio 31 d.</i>		
	<i>Akcininkai</i>	<i>Dukterinės bendrovės</i>	<i>Administracijos vadovai*</i>	<i>Akcininkai</i>	<i>Dukterinės bendrovės</i>	<i>Administracijos vadovai*</i>
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	-	204.936	342	-	233.574	375
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	9	281.844	200	-	204.936	342
Lėšos bankuose laikotarpio pradžioje	-	33.465	-	38.	29	-
Lėšos bankuose laikotarpio pabaigoje	-	21.871	-	10.	33.465	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pradžioje	-	755	-	297	59	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pabaigoje	-	138	-	692	755	-
Indėliai laikotarpio pradžioje	87	1.307	209	4	5.052	1.069
Indėliai laikotarpio pabaigoje	69	4.984	5.469	87	1.307	209

*Administracijos vadovai – tai AB Bankas „Snoras“ ir A/S „Latvijas Krājbanka“ prezidentas ir jo pavaduotojai.

Išmokos administracijos vadovams (atlyginimai parodyti su tantjemomis) sudarė:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2006 m.</i>
Atlyginimai ir kitos premijos	4.004	2.675	1.657	833
Socialinis draudimas	647	334	513	260
Išmokų administracijos vadovams iš viso	4.651	3.009	2.170	1.093

2007 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo gavęs subordinuotą paskolą iš pagrindinio akcininko, fizinio asmens, kurios suma, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 70.198 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 70.002 tūkst. litų). Ši paskola buvo gauta 2005 m. rugsėjo 14 d. (14 pastaba).

2007 m. lapkričio mėn. Bankas pardavė dalį nuvertėjusių paskolų Grupės dukterinei bendrovei UAB “Snoro rizikos kapitalo valdymas”. Sandorio suma sudarė 13.932 tūkst. litų.

2007 m. vasario 5 d. Bankas perleido Conversbank (UK) kontrolę pagrindiniam Grupės akcininkui p. V. Antonov. Įmonė buvo perleista už balansinę vertę (35 pastaba).

(tūkstančiais litų)

34. Kapitalo pakankamumas

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

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas tenkino kapitalo pakankamumo rodiklius.

2007 m. Grupės, Banko, Latvijos Krājbanka Grupės ir A/S Latvijas Krājbanka kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (%):

	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>Latvijas Krājbanka Grupė</i>	<i>A/S Latvijas Krājbanka</i>
2007 m. gruodžio 31 d.	10,55	11,72	12,00	12,10
2006 m. gruodžio 31 d.	8,95	10,26	11,90	11,70

Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas pateiktas lentelėje:

	<i>2007 m.</i>		<i>2006 m.</i>	
	Nominali	Svertinė	Nominali	Svertinė
Grupės kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	410.765	410.765	194.256	194.256
2 lygio kapitalas	182.283	182.283	150.934	150.934
Atimama iš kapitalo	(20.845)	(20.845)	(34.522)	(34.522)
Perskaičiuotas kapitalas	572.203	572.203	310.668	310.668
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0% rizikos aktyvai	1.233.097	-	2.019.640	-
20% rizikos aktyvai	2.798.427	559.685	1.145.361	229.072
50% rizikos aktyvai	342.566	171.283	216.183	108.092
100% rizikos aktyvai	4.338.126	4.338.126	2.656.765	2.656.765
Pagal riziką įvertinti nebalansiniai įsipareigojimai	559.297	267.811	439.818	200.287
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	954.688	86.338	757.989	276.713
Rizikos sumos iš viso		5.423.243		3.470.929
Kapitalo pakankamumo rodiklis		10,55		8,95

	<i>2007 m.</i>		<i>2006 m.</i>	
	Nominali	Svertinė	Nominali	Svertinė
Banko kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	393.640	393.640	190.835	190.835
2 lygio kapitalas	126.513	126.513	135.876	135.876
Atimama iš kapitalo	(115.877)	(115.877)	(104.083)	(104.083)
Perskaičiuotas kapitalas	404.276	404.276	222.628	222.628
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0% rizikos aktyvai	939.979	-	1.462.913	-
20% rizikos aktyvai	1.494.188	298.838	512.498	102.500
50% rizikos aktyvai	150.606	75.303	85.060	42.530
100% rizikos aktyvai	2.791.872	2.791.872	1.667.413	1.667.413
Pagal riziką įvertinti nebalansiniai įsipareigojimai	489.978	232.491	386.125	194.299
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	412.450	51.690	500.132	163.500
Rizikos sumos iš viso		3.450.194		2.170.242
Kapitalo pakankamumo rodiklis		11,72		10,26

*(tūkstančiais litų)***35. Nutraukta veikla**

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

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

Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas ir įsipareigojimai 2006 m. gruodžio 31 d.:

Turtas

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	65.596
Įsigyti indėlių sertifikatai	576
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	236.223
Prestižas	15.331
Ilgalaikis materialusis turtas	51.689
Kitas turtas	2.064
Turto iš viso	371.479

Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turto iš viso**371.479****Įsipareigojimai**

Įsipareigojimai klientams	322.303
Subordinuotos paskolos	9.779
Kiti įsipareigojimai	2.321
Įsipareigojimų iš viso	334.403

Įsipareigojimai už įmonę, skirtą parduoti**26.941****Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimų iš viso****361.344**

2007 m. pradžioje visi leidimai buvo gauti, todėl 2007 m. vasario 5 d. visos teisės ir įsipareigojimai, susiję su Conversbank (UK) Ltd., buvo perleisti p. V. Antonov.

*(tūkstančiais litų)***36. Pobalansiniai įvykiai**

Bankas 2008 m. vasario 11 d. pradėjo platinti šešias obligacijų emisijas, susietų su Rusijos RDX indeksu.

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

	2007 m.
Nepaskirstytasis pelnas laikotarpio pradžioje	24.959
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	56
Metų rezultatas	71.723
Nepaskirstytasis pelnas	96.738
Paskirstytino nepaskirstytojo pelno iš viso	37.307
Paskirstymas:	
Į atsargos kapitalą	4.837
Į kitus bendruosius rezervus	2.467
Dividendams	30.003
Nepaskirstytasis pelnas, perkeltas į kitus metus	59.431

Be to, planuojama, kad akcininkai patvirtins 700 tūkst. litų tantjemų skyrimą tarybos ir valdybos nariams. Atitinkamo dydžio suma buvo sukaupta Banko finansinėje atskaitomybėje.

(tiksliais litais)

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.

2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. į Finansinę Grupę nepateko UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“, SIA „Krajinvesticijas“ bei UAB „Snoro investicijų valdymas“.

Balansas

	Finansinė grupė	
	2007 m.	2006 m.
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.099.201	1.754.322
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	848.053	467.010
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	438.360	173.002
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	32.865	865.502
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, turtas	-	371.479
Paskolos klientams, grynąja verte	4.133.122	2.553.814
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	149.999	145.287
Investicijos į dukterines įmones	4.883	7.739
Ilgalaikis materialusis turtas	200.152	130.949
Nematerialusis turtas	20.830	19.190
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	544	250
Kitas turtas	37.156	26.282
Turto iš viso	8.965.165	6.514.826
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai kredito institucijoms	492.529	870.592
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	2.677	1.667
Dukterinės įmonės, skirtos parduoti, įsipareigojimai	-	361.344
Įsipareigojimai klientams	7.018.972	4.722.375
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	639.920	8.324
Subordinuotos paskolos	114.379	108.024
Mokėtinas ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiai	8.490	5.179
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	11.056	8.785
Atidėjimai	-	140
Kiti įsipareigojimai	83.923	77.591
Įsipareigojimų iš viso	8.371.946	6.164.021
Nuosavas kapitalas		
Įstatinis kapitalas	253.354	157.267
Akcijų priedai	99.137	305
Rezervai	65.396	67.449
Nepaskirstytasis pelnas	124.286	96.350
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams	542.173	321.371
Mažumos dalis	51.046	29.434
Nuosavo kapitalo iš viso	593.219	350.805
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	8.965.165	6.514.826

(tūkstančiais litų)

Pelno (nuostolių) ataskaita

	Finansinė grupė	
	2007 m.	2006 m.
Palūkanų pajamos	426.389	272.534
Palūkanų sąnaudos	(227.722)	(118.649)
Grynosios palūkanų pajamos	198.667	153.885
Palūkanas uždirbančio turto vertės (sumažėjimas)	(1.271)	(8.659)
Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo	197.396	145.226
Paslaugų ir komisinių pajamos	103.095	93.925
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(24.105)	(18.332)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	78.990	75.593
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte (taip pasirinkus), grynasis rezultatas	(3.378)	-
Operacijų prekybiniu finansiniu turtu grynasis rezultatas	(675)	(1.137)
Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	29.617	25.551
Operacijų finansiniu turtu, laikomu galimam pardavimui, grynasis rezultatas	(2.164)	453
Pelnas iš mažumos dalies pardavimo*	14.408	-
Dividendų pajamos	1.147	47
Kitos pajamos	2.537	1.444
Kitos pajamos	41.492	26.358
Atlyginimai ir premijos	(105.453)	(81.055)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(19.792)	(17.939)
Kitos veiklos išlaidos	(88.793)	(68.641)
Kito turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai	140	(5)
Veiklos išlaidos	(213.898)	(167.640)
Pelnas prieš mokesčius	103.980	79.537
Pelno mokestis	(18.648)	(13.850)
Pelnas iš tęstinės veiklos	85.332	65.687
Pelnas iš nutrauktos veiklos	-	356
Pelnas	85.332	66.043
Priskirtinas:		
Mažumos dalis	5.545	3.691
Pelnas, priskirtas Banko akcininkams	79.787	62.352
Pelnas	85.332	66.043

(tūkstančiais litų)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Finansinė grupė

	Priskirta Banko akcininkams									
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	Kiti bendros paskirties rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Mažumos dalis	Nuosavo kapitalo iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	137.267	305	2.790	18.312	-	(20)	40.808	47.928	16.658	264.048
Operacijų finansiniu turtu, skirtu parduoti, grynas rezultatas	-	-	-	-	453	-	-	-	-	453
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	(3.103)	-	-	-	-	(3.103)
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	-	(373)	-	-	-	(373)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	-	(2.650)	(373)	-	-	-	(3.023)
Grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	-	62.352	3.691	66.043
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	-	(2.650)	(373)	-	62.352	3.691	63.020
Perkainavimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(2)	-	-	-	2	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	20.000
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(9.608)	-	(9.608)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	4.260	9.085	13.345
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	6.000	-	-	-	-	(6.000)	-	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	2.584	(2.584)	-	-
2006 m. gruodžio 31 d.	157.267	305	8.790	18.310	(2.650)	(393)	43.392	96.350	29.434	350.805
Operacijų finansiniu turtu, skirtu parduoti, grynas rezultatas	-	-	-	-	(2.164)	-	-	-	-	(2.164)
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	4.765	-	-	-	-	4.765
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	-	-	-	23.721	-	-	-	-	2.997	26.718
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	-	98	-	-	-	98
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	23.721	2.601	98	-	-	2.997	29.417
Grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	-	79.787	5.545	85,332
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	23.721	2.601	98	-	79,787	8.542	114,749
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(56)	-	-	-	56	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas (18 pastaba)	96.087	98	-	-	-	-	(39.020)	(15.887)	15.434	155.446
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(25.061)	(2.364)	(27.425)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	(356)	-	(356)
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	7.400	-	-	-	-	(7.400)	-	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	3.203	(3.203)	-	-
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99	16.190	41.975	(49)	(295)	7,575	124,286	51.046	593.219

(tiksliau – litais)

Pinigų srautų ataskaita**Finansinė grupė**

	2007 m.	2006 m.
Pinigų srautai iš bankinės veiklos		
Grynasis metų rezultatas	85.332	66.043
Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:	99.174	53.783
Pelno mokesčio sąnaudos	18.648	13.850
Nerealizuotas užsienio valiutų kurso pokyčių rezultatas	16.674	8.344
Nusidėvėjimas ir amortizacija	19.792	17.939
Vertės sumažėjimas	5.665	11.485
Atidėjiniai, grynąja verte	(140)	5
Investicinė ir finansinė veikla:		
Dukterinių įmonių pardavimo grynasis rezultatas	(14.408)	-
Ilgalaikio materialiojo turto pardavimo grynasis rezultatas	121	208
Kita		
Sukauptų palūkanų pajamų pokytis	(2.974)	(61)
Sukauptų palūkanų sąnaudų pokytis	55.796	2.013
Pinigų srautai iš veiklos pelno prieš turto ir išpareigojimų pokyčius	184.506	119.826
Apyvartinio turto (padidėjimas) sumažėjimas		
Lėšų centriniuose bankuose (padidėjimas)	(256.991)	(134.636)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	(1.574.095)	(663.746)
Prekybinio finansinio turto sumažėjimas	201.517	454.055
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	38.185	(30.182)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):		
Įsiskolinimų kredito institucijoms (sumažėjimas) padidėjimas	(376.827)	312.849
Indėlių ir akredityvų (kitų nei kredito institucijų) padidėjimas	2.333.767	1.288.499
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(2.595)	2.754
(Sumokėtas) pelno mokestis	(16.377)	(8.671)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	531.090	1.340.748
Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio materialiojo turto (įsigijimas)	(56.930)	(26.209)
Įplaukos iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo	1.153	1.191
Ilgalaikio nematerialiojo turto (įsigijimas)	(5.015)	(2.790)
(Išlaidos), susijusios su dukterinių įmonių įsigijimu, atėmus išgytą pinigų likutį	(159)	(1.186)
Įplaukos, susijusios su dukterinių įmonių pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį	17.264	-
Pinigų srautai, susiję su dukterinės įmonės perleidimu	(65.596)	49.556
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, (įsigijimas)	(32.815)	(863.431)
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimas	853.025	-
Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo tikrąja verte, (įsigijimas)	(573.415)	-
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, (įsigijimas)	(136.319)	-
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, išpirkimas	131.005	(12.105)
Grynieji pinigų srautai (investicinei veiklai) iš investicinės veiklos	132.198	(854.974)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)		
(Sumokėti) dividendai	(27.425)	(9.608)
Įplaukos, susijusios su dukterinių įmonių akcijų pardavimu mažumai	-	7.532
Skolos vertybinių popierių išleidimas	614.108	-
Skolos vertybinių popierių (išpirkimas)	(8.324)	(8.389)
Gautos subordinuotos paskolos	6.101	18.860
Įstatinio kapitalo didinimas	155.446	20.000
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	739.906	28.395
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	1.403.194	514.169
Grynoji valiutos kursų įtaka	(58.315)	(53.982)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje	1.754.322	1.294.135
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	3.099.201	1.754.322
	Grupė	
	2007	2006
Gautos palūkanos	415.335	208.457
(Sumokėtos) palūkanos	(171.867)	(116.636)
Gauti dividendai	1.147	47