



**AB SEB VILNIAUS BANKO**

**2005 METŲ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**

UAB „PricewaterhouseCoopers”

J. Jasinskio g. 16B

LT-01112 Vilnius

Telefonas (8 5) 239 2300

Faksas (8 5) 239 2301

El. p. vilnius@lt.pwc.com

www.pwc.com/lt

## AUDITORIAUS IŠVADA AB SEB VILNIAUS BANKO AKCININKAMS

1. Mes atlikome čia pridedamų AB SEB Vilniaus banko (toliau – Bankas) ir jo konsoliduotų su dukterinėmis bendrovėmis (kartu – Grupė) 2005 m. gruodžio 31 d. balanso ir su juo susijusių tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių), pinigų srautų bei nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitų auditą. Už 5 – 52 puslapiuose pateiktą finansinę atskaitomybę ir 3 – 4 puslapiuose pateiktą veiklos ataskaitą atsakinga Banko vadovybė. Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti savo nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę ir įvertinti, ar veiklos ataskaitoje pateikta informacija neprieštaruja finansinei atskaitomybei.

2. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, parengtus Tarptautinės apskaitininkų federacijos. Šie standartai reikalauja suplanuoti ir atlikti auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų klaidų. Audito metu testais tikrinami duomenys, patvirtinantys finansinėje atskaitomybėje pateiktas sumas ir jų paaiškinimus. Audito metu taip pat įvertinami naudojami apskaitos principai, vadovybės atlikti reikšmingi skaičiavimai ir visas finansinės atskaitomybės pateikimas. Mūsų darbas veiklos ataskaitos atžvilgiu apsiribojo jos patikrinimu pirmiau nurodyta apimtimi ir neapėmė jokios kitos informacijos, išskyrus parengtą pagal Banko audituotus apskaitos įrašus, peržvalgos. Manome, kad, remdamiesi atliktu auditu, galime pagrįstai pareikšti savo nuomonę.

3. Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė pateikia tikrą ir teisingą Banko ir Grupės 2005 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties bei tuomet pasibaigusių metų veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, kuriuos priėmė Europos Sąjunga.

4. Veiklos ataskaitoje nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų lyginant su audituota finansine atskaitomybe.

UAB „PricewaterhouseCoopers” vardu



Christopher C. Butler  
Partneris

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2006 m. vasario 15 d.



Asta Liepienė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000438

## AB SEB VILNIAUS BANKO GRUPĖS 2005 METŲ VEIKLOS ATASKAITA

Vertinant pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2005 metais AB SEB Vilniaus banko grupė uždirbo 149,1 mln. litų grynojo pelno – 31,8 mln. litų arba 27,1 proc. daugiau nei 2004 metais. Grupės pelnas iki pelno mokesčio buvo 181,0 mln. litų ir, palyginti su ankstesniais metais, padidėjo 47,8 mln. litų arba 35,9 procento. Grynosios palūkanų pajamos minėtu laikotarpiu išaugo 65,4 mln. litų arba 26,2 proc. ir buvo 315,0 mln. litų. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos padidėjo 14,2 mln. litų – 15,6 proc.; iš viso šių pajamų buvo 105,6 mln. litų. Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta ir vertybinių popierių bei finansinių priemonių operacijų padidėjo 23,6 mln. litų, t. y. 48,1 procento, ir buvo 72,5 mln. litų.

2005 m. gruodžio 31 d. visas AB SEB Vilniaus banko grupės turtas buvo daugiau kaip 15,1 mlrd. litų ir, palyginti su 2004 metais, padidėjo beveik 4,6 mlrd. litų arba 43,6 procento. Per 2005 metus klientams suteiktų kreditų grynoji vertė padidėjo beveik 3 mlrd. litų arba 51,1 proc. ir buvo 8,8 mlrd. litų. Klientų indėlių buvo 8,4 mlrd. litų; ši suma per praėjusius metus išaugo 2 mlrd. litų arba 31,6 procento. AB SEB Vilniaus bankas 2005 metų gruodžio pabaigoje užėmė 34 proc. suteiktų kreditų rinkos ir 31 proc. klientų indėlių rinkos. AB SEB Vilniaus banko grupės akcininkų nuosavybė išaugo 18,2 proc. ir buvo beveik 1,3 mlrd. litų.

2005-ieji AB SEB Vilniaus banko grupei buvo sėkmingi mažmeninės bankininkystės metai. Privačių klientų skaičius padidėjo 10,1 proc. – iki 874 tūkstančių. 2005 m. gruodžio 31 d. AB SEB Vilniaus bankui tenkanti Lietuvos gyventojų indėlių rinkos dalis buvo 29,3 proc., o verslo klientų indėlių rinkos dalis – 33,9 procento. Pagal suteiktus kreditus privatiems klientams bankas užėmė 26,5 proc. rinkos, o pagal kreditus verslo klientams – 37,6 procento. 2005 metų pabaigoje blogų paskolų atidėjinių buvo 108,2 mln. litų.

2005 metais AB SEB Vilniaus banko grupės būsto kreditų portfelis išaugo beveik dvigubai ir viršijo 2 mlrd. litų. Per metus vartojimo paskolų portfelis išaugo net 137 proc. – nuo 92,9 mln. litų iki 220,4 mln. litų.

Verslo klientų skaičius buvo 54 tūkstančiai, o Verslo klientų ir institucijų departamento aptarnaujamų stambiausių verslo klientų paskolų portfelis 2005 metais padidėjo 66,3 proc. – iki 3,6 mlrd. litų.

AB SEB Vilniaus bankas ir toliau didino savo teikiamų paslaugų apimtį. Banko išduotų mokamųjų kortelių skaičius pernai padidėjo 15,3 proc. ir viršijo vieną milijoną. 2005 metais atsiskaitymų kortelėmis, kurias išdavė bankas, skaičius padidėjo 29,4 proc., o atsiskaitymų jomis apyvarta buvo 7,6 mlrd. litų. 2005 metų gruodžio mėnesį AB SEB Vilniaus bankui tenkanti išduotų mokamųjų kortelių dalis buvo 33,4 procento.

2005 metų balandį bankas įdiegė naują, modernią ir patogią vartotojui internetinės bankininkystės sistemą. Tai paskatino elektroninės bankininkystės paslaugų naudotojų skaičiaus padidėjimą 38,8 proc. – nuo 377 iki 524 tūkstančių. Per ataskaitinį laikotarpį paslaugų telefonu naudotojų skaičius padidėjo 40 proc. – nuo 368 iki 515 tūkstančių.

AB SEB Vilniaus banko grupės skolos vertybinių popierių palūkanų pajamų buvo 51,9 mln. litų – palyginti su 2004 metais, jos buvo 19,1 proc. didesnės. 2005 metais AB SEB Vilniaus banko grupė buvo aktyviausia Lietuvos obligacijų rinkos dalyvė – jai teko 20,5 proc. rinkos dalis. Banko Investuotojų aptarnavimo skyrius pagal bendrą saugomų vertybinių popierių skaičių buvo didžiausias vertybinių popierių saugotojas Lietuvoje. Per 2005 metus AB SEB Vilniaus banko grupės saugomų vertybinių popierių rinkos vertė padidėjo iki 14,4 mlrd. litų, o bankui tenkanti atitinkama rinkos dalis 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 39,1 procento.

2005 metais AB SEB Vilniaus bankas sėkmingai išplatino dvidešimt penkias skolos vertybinių popierių emisijas. Bendra išleistų skolos vertybinių popierių vertė 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 440,3 mln. litų – net 64,1 proc. didesnė negu 2004 m. gruodžio 31 d.

2005 m. gruodžio 31 d. AB SEB Vilniaus bankas turėjo 17 filialų ir 46 klientų aptarnavimo skyrius. 2005 metais AB SEB Vilniaus banko grupės darbuotojų skaičius padidėjo nuo 1 464 iki 2 241 visų pirma dėl banko „Agio“ Ukrainoje įsigijimo.

2005 metais AB SEB Vilniaus banko grupė labai pagerino veiklos efektyvumą ir išlaidų kontrolę, išlaidų ir pajamų santykis, palyginti su 2004 metais, sumažėjo nuo 57,9 iki 51,9 procento. Tuo pačiu metu grupė daug investavo į mažmeninės bankininkystės ir klientų aptarnavimo tinklo plėtrą. Personalo išlaidos padidėjo iki 125,0 mln. litų arba 14,6 procento. Tačiau kitos administracinės išlaidos, neįskaitant indėlių draudimo išlaidų, sumažėjo 10,6 proc. – iki 135,9 mln. litų.

2005 metais AB SEB Vilniaus banko grupė vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius reikalavimus. Minimu laikotarpiu bankas neišpirkė savo akcijų, taip pat jų neperleido kitiems savininkams.

2005 metų sausį AB SEB Vilniaus bankas įsigijo 95,02 procento Ukrainos banko „Agio“ akcijų paketą. 2005 m. gruodžio 31 d. bankui priklausė 98,81 proc. banko „Agio“ akcijų. Bankas „Agio“ Ukrainoje teikia visas bankininkystės paslaugas. Visų kitų banko antrinių įmonių vienintelis akcininkas yra AB SEB Vilniaus bankas. 2005 m. gruodžio 31 d. bankui priklausė 28 501 paprastoji vardinė UAB „SEB VB lizingas“ (įstatinis kapitalas – 28,5 mln. litų) akcija, 25 703 vardinės UAB „SEB VB nekilnojamas turtas“ (25,7 mln. litų) akcijos, 250 000 UAB „SEB VB rizikos kapitalo valdymas“ (25 mln. litų) akcijų, 20 000 AB SEB VB būsto banko (20 mln. litų) akcijų, 711 400 UAB „SEB Vilfima“ (7,1 mln. litų) akcijų, 603 355 UAB „SEB VB gyvybės draudimas“ (6 mln. litų) akcijos ir 157 500 UAB „SEB VB investicijų valdymas“ (1,6 mln. litų) akcijų.

Grynosios lizingo gautinos sumos išaugo net 40,6 proc., t. y. 557 mln. litų, ir buvo 1,929 mln. litų. 2005 metų pabaigoje UAB „SEB VB lizingas“ ir toliau liko rinkos lyderis – jam teko 37,1 proc. rinkos dalis. 2005 metais ši antrinė įmonė pasirašė naujų finansavimo sutarčių, kurių bendra vertė buvo 1,3 mlrd. litų, t. y. 44 proc. daugiau negu 2004 metais. Praėjusiais metais lizingo bendrovei buvo būdingas didelis visų veiklos sričių augimas, tačiau naujų automobilių ir sunkvežimių lizingas ir vėl buvo pelningiausias.

2005 metais UAB „SEB VB gyvybės draudimas“ pasirašytų draudimo įmokų buvo 55,6 mln. litų – tai 32,1 proc. daugiau negu 2004 metais. Bendrovei tenkanti rinkos dalis ūgtelėjo nuo 17,4 proc. iki 18,4 procento.

Per 2005 metus UAB „SEB VB investicijų valdymas“ trečios pakopos pensijų fondų klientų skaičius išaugo 2,6 karto ir metų pabaigoje buvo 7,3 tūkstančio. UAB „SEB VB investicijų valdymas“ valdomo turto vertė buvo 496 mln. litų, o pagal šį rodiklį užimama rinkos dalis – 37,3 procento. 2005 metais UAB „SEB VB investicijų valdymas“ įsteigė tris investicinius fondus – NVS akcijų fondą, NVS obligacijų fondą ir Pasaulio rinkų fondų fondą. Be to, UAB „SEB VB investicijų valdymas“ pradėjo Lietuvoje platinti tris SEB investicinius fondus – *SEB Eastern Europe Fund*, *SEB Emerging Market Fund* ir *SEB Japan Fund*.

AB SEB Vilniaus banko veiklos rezultatus ir vėl gerai įvertino tarptautiniai bankininkystės leidiniai, reitingų agentūros, kitos institucijos. 2005 metais bankui geriausio banko vardą Lietuvoje suteikė leidiniai „Global Finance“, „Euromoney“ ir kiti. Tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“ patvirtino SEB Vilniaus bankui suteiktus reitingus, tarp jų – ilgalaikio skolinimosi A reitingą.

Pernai Lietuvos ekonomika augo sparčiau, nei tikėjosi daugelis šalies ir užsienio analitikų. Nepaisant pasaulinių naftos kainų šuolio, vis didėjančio tinkamos darbo jėgos trūkumo ir kitų rimtų problemų, pirminiais duomenimis, šalies BVP augimas buvo 7,3 procento. Vidutinės infliacijos lygis siekė 2,7 proc., tačiau, palyginti su kitomis Europos Sąjungos naujokėmis, ir toliau buvo žemas. Nors prognozuojama, kad šiemet Lietuvos ekonomika augs lėčiau, tačiau šis sulėtėjimas neturėtų būti žymus. AB SEB Vilniaus bankas remia euro įvedimą Lietuvoje 2007 metais. AB SEB Vilniaus bankas, pritaikydamas IT sistemas, pertvarkydamas kitas sritis, aktyviai ruošiasi euro įvedimui ir periodui, kuomet cirkuliuos dvi valiutos.

AB SEB Vilniaus banko lyderystė Lietuvos bankininkystės rinkoje ir toliau yra tvirtas pagrindas veržliai banko plėtrai – tiek vietos rinkoje, tiek ir vystant SEB grupės banko „Agio“ veiklą Ukrainoje. Reikšmingai prisidėjęs prie SEB grupės veiklos rezultatų, 2005 metus bankas užbaigė nauju – SEB Vilniaus banko – vardu, įtvirtinęs savo tarptautinį statusą konkurencingoje vietos rinkoje ir pasirengęs įgyvendinti naujus ambicingus veiklos planus. Šiandien AB SEB Vilniaus bankas, įgyvendindamas strateginius SEB grupės tikslus ir vadovaudamasis bendromis grupės vertybėmis, pirmiausia siekia klientams sukurti finansinę gerovę, aktyviai dalyvauti šalies ūkio plėtroje ir prisidėti prie visuomenės pažangos.

Audrius Žiugžda,  
AB SEB Vilniaus banko prezidentas, valdybos pirmininkas



2005 metų pelno (nuostolių) ataskaita  
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2005	(perskaičiuota) 2004		2005	(perskaičiuota) 2004
494 960	361 352	Palūkanų pajamos	408 201	325 503
(179 915)	(111 756)	Palūkanų išlaidos	(146 065)	(91 781)
315 045	249 596	Grynosios palūkanų pajamos	262 136	233 722
(46 620)	(1 705)	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	(47 169)	693
1 257	(1 523)	Nuostoliai dėl lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto sumažėjusios vertės	-	-
464	(330)	Atidėjiniai garantijoms	464	(330)
131	(214)	Kiti (nuostoliai) ir nuostolių atstatymas dėl sumažėjusios vertės	50	(214)
(44 768)	(3 772)		(46 655)	149
270 277	245 824	Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	215 481	233 871
128 926	116 943	Grynosios pajamos už paslaugų mokesčius ir kitos pajamos	104 943	94 078
9 569	4 791	Grynasis pelnas už nuosavybės vertybinius popierius	817	2 634
37 656	(19 254)	Grynasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	35 284	(22 567)
25 252	63 386	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	19 655	64 117
201 403	165 866		160 699	138 262
53 247	40 738	Grynosios draudimo įmokų pajamos	-	-
(52 405)	(35 028)	Bendrosios draudimo išlaidos	-	-
842	5 710	Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-
(30 671)	(23 187)	Indėlių draudimo išlaidos	(30 356)	(23 181)
(124 962)	(109 059)	Išlaidos personalui	(100 250)	(95 206)
(135 927)	(152 028)	Kitos administracinės išlaidos	(112 133)	(126 816)
(291 560)	(284 274)		(242 739)	(245 203)
180 962	133 126	Pelnas prieš pelno mokestį	133 441	126 930
(31 905)	(15 829)	Pelno mokestis	(26 667)	(14 562)
149 057	117 297	Grynasis pelnas	106 774	112 368
149 043	117 297	Skiriamas: patronuojančios įmonės akcininkams	106 774	112 368
14	-	mažumos interesui	-	-
149 057	117 297		106 774	112 368
9,65	7,60	Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais), skiriamas patronuojančios įmonės akcininkams	6,91	7,28
9,65	7,60	Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais), skiriamas patronuojančios įmonės akcininkams	6,91	7,28

Toliau 11-52 puslapyje pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.



Finansų tarnybos direktorė  
A. Matusevičienė



2005 m. gruodžio 31 d. balansas  
(tūkst. litų)

Grupė (perskaičiuota)			Bankas (perskaičiuota)	
2005	2004	Pastaba	2005	2004
		<b>Turtas</b>		
251 370	216 907		244 505	216 907
968 108	451 430	16	931 722	451 430
337 083	707 670		350 309	707 663
1 137 304	1 108 193	17	1 080 213	1 058 163
315 290	110 214	18	234 624	77 460
28 391	9 386	19	28 391	9 397
		20,22		
68 844	17 224		796 736	757 819
8 815 378	5 833 953	6,21,22	8 470 008	5 668 510
1 928 769	1 372 256	23	-	-
536 990	38 454	24	546 178	26 475
15 424	13 433	24	15 424	13 433
-	-	25	203 199	127 709
211 209	179 667	26	181 822	180 491
259 799	206 169	27	93 673	99 778
21 512	81 622	28	-	-
51 633	58 411	29	20 425	22 516
2 767	2 524	14	-	883
160 842	116 816	30	114 863	86 378
<b>15 110 713</b>	<b>10 524 329</b>		<b>13 312 092</b>	<b>9 505 012</b>
		<b>Iš viso turto</b>		
		<b>Įsipareigojimai</b>		
245	68		37	68
4 592 884	2 539 028	31	3 295 138	1 739 257
15 510	16 931	19	15 510	16 932
8 398 408	6 383 518	32	8 205 390	6 383 976
125 561	75 720	33	-	-
25 888	24 053		21 979	16 283
24 977	17 654		20 058	15 577
51 802	60 619	34	51 802	60 619
440 338	268 300	35	450 908	181 007
12 066	-	14	1 941	-
165 842	75 842	36	64 717	42 938
<b>13 853 521</b>	<b>9 461 733</b>		<b>12 127 480</b>	<b>8 456 657</b>
		<b>Iš viso įsipareigojimų</b>		
		<b>Nuosavas kapitalas</b>	37	
		<b>Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios įmonės akcininkams</b>		
154 414	154 414		154 414	154 414
189 040	189 040		189 040	189 040
693 154	594 481		693 321	594 481
22 732	(6 512)		22 971	(6 512)
15 555	-		-	-
7 971	-		6 026	-
5 554	5 554		5 554	5 554
168 018	125 619		113 286	111 378
1 256 438	1 062 596		1 184 612	1 048 355
754	-		-	-
1 257 192	1 062 596		1 184 612	1 048 355
<b>15 110 713</b>	<b>10 524 329</b>		<b>13 312 092</b>	<b>9 505 012</b>
		<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>		

Vidutinė nuosavybės, priskirtinos patronuojančios  
įmonės akcininkams, grąža

9,4% 11,2%

Vidutinė viso turto grąža

0,96% 1,31%

Vilnius, 2006 m. vasario 13 d.

Toliau 11-52 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.



Valdybos pirmininkas  
A. Žiugžda

Finansų tarnybos direktorė  
A. Matusevičiūtė

2005 metų grupės nuosavybės pokyčių ataskaita  
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimo rezervas	Valiutų kursų pokyčių rezervas	Privalo- masis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepas- kirstytas- is pelnas	Mažu- mos interesas	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d. prieš perskaičiavimus	154 414	189 040	462 205	-	-	-	5 554	132 277	-	943 490
Apskaitos politikos pakeitimas: perskaičiavimai, susiję su finansiniu turto, skirtu parduoti	-	-	-	(8 321)	-	-	-	8 321	-	-
2003 m. gruodžio 31 d. perskaičiuota	154 414	189 040	462 205	(8 321)	-	-	5 554	140 598	-	943 490
Perkėlimas į rezervus	-	-	132 276	-	-	-	-	(132 276)	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis einamaisiais metais, išskaičiavus atidėtus mokesčius	-	-	-	1 809	-	-	-	-	-	1 809
2004 m. grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	117 297	-	117 297
2004 m. gruodžio 31 d.	154 414	189 040	594 481	(6 512)	-	-	5 554	125 619	-	1 062 596
Perkėlimas į rezervus	-	-	98 673	-	-	7 971	-	(106 644)	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiavus atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	29 244	-	-	-	-	-	29 244
Banko „Agio“ įsigijimas	-	-	-	-	-	-	-	-	754	754
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	149 043	-	149 043
Valiutų kursų pokyčių rezervo grynasis pokytis einamaisiais metais	-	-	-	-	15 555	-	-	-	-	15 555
2005 m. gruodžio 31 d.	154 414	189 040	693 154	22 732	15 555	7 971	5 554	168 018	754	1 257 192

Toliau 11-52 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.



Valdybos pirmininkas  
A. Žugžda

Finansų tarnybos direktorė  
A. Matuseričienė

2005 metų banko nuosavybės pokyčių ataskaita  
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaino- jimo rezervas	Privalom asis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirs- tytasis pelnas	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d. prieš perskaičiavimus	154 414	189 040	462 205	-	-	5 554	132 276	943 489
Apskaitos politikos pakeitimas: perskaičiavimai, susiję su finansiniu turto, skirtu parduoti perskaičiavimai, susiję su investicijų į antrines įmones apskaita	-	-	-	(8 321)	-	-	8 321	-
	-	-	-	-	-	-	(9 312)	(9 312)
2003 m. gruodžio 31 d. perskaičiuota	154 414	189 040	462 205	(8 321)	-	5 554	131 285	934 177
Perkėlimas į rezervus	-	-	132 276	-	-	-	(132 276)	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis einamaisiais metais, išskaičiavus atidėtus mokesčius	-	-	-	1 809	-	-	-	1 809
2004 m. grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	112 368	112 368
2004 m. gruodžio 31 d.	154 414	189 040	594 481	(6 512)	-	5 554	111 377	1 048 354
Perkėlimas į rezervus	-	-	98 840	-	6 026	-	(104 865)	1
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiavus atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	29 483	-	-	-	29 483
2005 m. grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	106 774	106 774
2005 m. gruodžio 31 d.	154 414	189 040	693 321	22 971	6 026	5 554	113 286	1 184 612

Taip pat žr. 37 pastabą.

Toliau 11-52 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.



Valdybos pirmininkas  
A. Žingėda

Finansų tarnybos direktorė  
A. Matusevičienė



2005 metų pinigų srautų ataskaita  
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
		<b>Pinigai iš veiklos</b>		
478 955	357 547	Gautos palūkanos	403 503	326 129
(163 852)	(101 784)	Sumokėtos palūkanos	(134 807)	(85 083)
25 252	63 386	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	19 655	64 117
		Grynasis pelnas (nuostolis) už vertybinių popierių ir kitų finansinių priemonių operacijas	35 284	(20 758)
37 656	(17 445)	Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė	104 943	93 003
140 920	116 943	Gyvybės draudimo veikla	-	-
50 683	39 144	Išlaidos personalui	(100 250)	(95 206)
(124 962)	(109 059)	Kitos išlaidos	(116 077)	(89 716)
(120 246)	(110 800)			
<u>324 406</u>	<u>237 932</u>	<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius</b>	<u>212 251</u>	<u>192 486</u>
		<b>Trumpalaikio turto pokytis</b>		
(169 546)	(85 026)	Privalomų atsargų centriniuose bankuose padidėjimas	(157 231)	(85 026)
		Korespondentinių sąskaitų lėšų ir kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	197 909	(269 213)
218 976	(168 947)	Klientams suteiktų kreditų padidėjimas	(2 843 969)	(1 069 470)
(2 940 819)	(1 106 654)	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(27 552)	(5 953)
(38 483)	1 122			
<u>(2 929 872)</u>	<u>(1 359 505)</u>	<b>Grynasis trumpalaikio turto pokytis</b>	<u>(2 830 843)</u>	<u>(1 429 662)</u>
		<b>Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis</b>		
1 922 589	1 493 447	Klientų indėlių padidėjimas	1 816 385	1 492 704
		Sukauptų sąnaudų, būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	19 945	(11 018)
88 271	(9 515)			
<u>2 010 860</u>	<u>1 483 932</u>	<b>Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis</b>	<u>1 836 330</u>	<u>1 481 686</u>
		<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokestį</b>		
(594 606)	362 359		(782 262)	244 510
(20 279)	(1 923)	Sumokėtas pelno mokestis	(18 480)	(572)
		<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio</b>		
(614 885)	360 436		(800 742)	243 938

Toliau 11-52 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.



## PASTABOS APIE 2005 METŲ FINANSINĘ ATSKAITOMYBĘ

### 1 BENDRA INFORMACIJA

AB SEB Vilniaus bankas buvo įregistruotas Lietuvos Respublikos įmonių registre 1990 m. kovo 2 d. kaip akcinė bendrovė. Bankas turi licenciją, išduotą Lietuvos banko, atlikti visas banko operacijas, nustatytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir SEB Vilniaus banko įstatuose.

Centrinė banko būstinė yra įsikūrusi Gedimino pr. 12, Vilniuje. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bankas turėjo 17 filialų ir 46 skyrius.

2005 metų pabaigoje AB SEB Vilniaus bankas turėjo 8 antrines įmones, įskaitant Ukrainos banką „Agio“. Bankas kartu su jam priklausančiomis antrinėmis įmonėmis sudaro grupę.

Bankas priima indėlius, teikia kreditus, atlieka pinigų pervežimą, teikia dokumentinių atsiskaitymų paslaugą, keičia valiutą savo klientams, išduoda debeto ir kredito korteles, finansuoja prekybos operacijas, investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais bei atlieka kitas operacijas (išskyrus prekybą tauriaisiais metalais), nustatytas Bankų įstatyme.

Tarptautinė reitingų agentūra *Fitch* 2004 metais suteikė ir 2005 metais dar kartą patvirtino tokius AB SEB Vilniaus banko reitingus: ilgalaikio skolinimosi reitingą A, trumpalaikio skolinimosi reitingą F1 ir individualų reitingą C.

Banko akcijos yra įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos Nelistinguojamų vertybinių popierių prekybos sąrašą. Kaip rašoma 37 pastaboje *Akcininkų nuosavybė*, didžiausias banko akcininkas yra *Skandinaviska Enskilda Banken* (SEB), kuriam priklauso 98,99 proc. akcijų.

Konsoliduotą finansinę atskaitomybę banko valdyba patvirtino 2006 m. vasario 13 d.

### 2 DUOMENŲ IŠRAIŠKA

Šios finansinės atskaitomybės duomenys yra pateikiami nacionaline Lietuvos valiuta – litais.

Banko ir kitų grupės įmonių apskaita yra tvarkoma pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje (ES).

Šiose finansinėse ataskaitose pateikta duomenų istorinė vertė, išskyrus finansinį turtą, skirtą parduoti, finansinį turtą ir įsipareigojimus, kurių tikrosios vertės pokytis įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą, bei visas išvestines finansines priemones.

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie daro įtaką turto ir įsipareigojimų sumoms ir galimų įsipareigojimų pripažinimui periodo pabaigoje, taip pat pajamų ir sąnaudų sumoms, apskaičiuotoms per ataskaitinį laikotarpį. Nors šios prielaidos ir vertinimai yra pagrįsti vadovybės žiniomis, yra tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų vertinimų.

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS

#### a) *Naujų ir persvarstytų tarptautinių finansinių atskaitomybės standartų taikymas*

2005 metais grupė pritaikė toliau išvardytus TFAS, kurie yra svarbūs grupės operacijoms:

- 1 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Finansinės atskaitomybės pateikimas“
- 8 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“
- 10 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Įvykiai po balanso datos“
- 16 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Ilgalaikis materialus turtas“
- 17 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Nuoma“
- 21 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Užsienio valiutos kursų pasikeitimo įtaka“
- 24 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Susijusių šalių atskleidimas“
- 27 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Konsoliduota ir atskira finansinė atskaitomybė“
- 32 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Finansinės priemonės: atskleidimas ir pateikimas“
- 33 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Pelnas vienai akcijai“
- 39 TAS (persvarstytas 2005 m.) „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“
- 3 TFAS (paskelbtas 2004 m.) „Verslo jungimai“
- 36 TAS (persvarstytas 2004 m.) „Turto vertės sumažėjimas“
- 38 TAS (persvarstytas 2004 m.) „Nematerialusis turtas“
- 4 TFAS (paskelbtas 2004 m.) „Draudimo sutartys“

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### a) Naujų ir peržiūrėtų tarptautinių finansinių atskaitomybės standartų taikymas (tęsinys)

Persvarstyti 1, 8, 10, 16, 17, 21, 24, 32, 33 TAS (visi persvarstyti 2003 m.) taikymas neturėjo didelės įtakos grupės taikomiems apskaitos principams. Išvados:

- Dėl 1 TAS (persvarstytas 2003 m.) pasikeitimų mažumos intereso suma pateikiama atskiroje eilutėje pelno (nuostolių) ataskaitos apačioje ir išskiriama atskirame mažumos intereso stulpelyje nuosavybės pokyčių ataskaitoje bei skirtingai pateikiama kitose pastabose.
- 8, 10, 16, 17, 27, 32, 33 TAS (visi persvarstyti 2003 m.) ir 4 TFAS (paskelbtas 2004 m.) neturėjo reikšmingos įtakos grupės taikomiems principams.
- 39 TAS (persvarstytas 2005 m.) pakeitė grupės taikomus apskaitos principus, susijusius su finansinio turto, skirto parduoti, tikrosios vertės pokyčiu (kaip aprašyta apskaitos principų pastaboje *Finansinis turtas*).
- 21 TAS (persvarstytas 2003 m.) neturėjo reikšmingos įtakos grupės politikai. Funkcinė kiekvienos įmonės, kurios ataskaitos konsoliduojamos, valiuta buvo perskaiciuota vadovaujantis persvarstyto standarto nuostatomis.
- 24 TAS (persvarstytas 2003 m.) turėjo įtakos informacijos apie susijusias šalis pateikimui ir susijusioms pastaboms.

Vadovaudamasi persvarstytu 27 TAS (persvarstytas 2004 metais), grupė pakeitė savo apskaitos principus, susijusius su antrinių įmonių apskaita, atskiroje banko finansinėje atskaitomybėje (kaip aprašyta apskaitos principų pastaboje *Konsoliduotos antrinės įmonės*). 27 TAS taikymas turėjo įtakos lyginamajai informacijai: 6 334 tūkst. litų buvo sumažintas 2004 metų pelnas. Dėl to 0,41 lito sumažėjo pelnas, tenkantis vienai akcijai, ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Vadovaudamasi persvarstytu 39 TAS (persvarstytas 2004 metais), grupė pakeitė savo apskaitos principus, susijusius su finansinio turto, skirto parduoti, tikrosios vertės pokyčiu (kaip aprašyta apskaitos principų pastaboje *Finansinis turtas*). Persvarstyto 39 TAS taikymas turėjo įtakos lyginamajai informacijai: 1 809 tūkst. litų buvo sumažintas 2004 metų pelnas. Dėl to 0,12 lito sumažėjo pelnas, tenkantis vienai akcijai, ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai.

3 TFAS, 36 TAS (persvarstytas 2004 m.) ir 38 TAS (persvarstytas 2004 m.) taikymas turėjo įtakos prestižo apskaitos principų taikymui. Iki 2004 m. gruodžio 31 d. prestižas buvo:

- amortizuojamas pagal tiesinį metodą per periodą nuo 5 iki 20 metų; ir
- vertinama ar nesumažėjo prestižo vertė kiekvienos atskaitomybės sudarymo metu.

Pagal 3 TFAS nuostatas:

- grupė nustojo amortizuoti prestižą nuo 2005 m. sausio 1 d.;
- iki 2004 m. gruodžio 31 d. sukaupta amortizacija buvo nurašyta ir kartu sumažinta prestižo savikaina;
- kiekvienais metais, pradedant metais, pasibaigusiais 2005 m. gruodžio 31 d., o taip pat, jei yra požymių, kad vertė sumažėjo, yra vertinama, ar nesumažėjo prestižo vertė.

3 TFAS taikymas lėmė, kad veiklos išlaidos sumažėjo 11 244 tūkst. litų, o pelnas, tenkantis vienai akcijai, ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai, padidėjo 0,7 lito.

Visi apskaitos principai buvo keičiami vadovaujantis pereinamojo laikotarpio nuostatomis, nustatytais atitinkamuose persvartytuose standartuose. Visi grupės pritaikyti standartai turi būti taikomi ir ankstesniems periodams, išskyrus:

- 21 TAS (persvarstytas 2003 m.): būsimiems periodams taikoma prestižo ir tikrųjų verčių pokyčių dėl veiklos užsienyje apskaitos principai;
- 3 TFAS (paskelbtas 2004 m.): taikomas būsimiems periodams nuo 2005 m. sausio 1 d.;
- 39 TAS (persvarstytas 2004 m.): nuostatos dėl finansinio turto į apskaitos nutraukimo taikomos būsimiems periodams.

#### b) Naujai paskelbti apskaitos principai

Buvo paskelbti šie apskaitos laikotarpiu, prasidedančiu 2006 m. sausio 1 d., ir vėlesniais laikotarpiais grupei privalomi nauji standartai ir komentarai, kurių grupė nebuvo taikiusi:

39 TAS pataisa „Tikrosios vertės pasirinkimas“. Pagal 39 TAS (persvarstytas 2003 m.) nuostatas, įmonės pirminio pripažinimo metu galėjo nuspręsti beveik bet kurio finansinio turto tikrosios vertės pokyčius pateikti pelno (nuostolių) ataskaitoje (*tikrosios vertės pokytis, kuris įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą*). Pataisa pakeitė finansinio turto, kurio tikrosios vertės pokytis yra traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą, apibrėžimą ir apribojo finansinio turto priskyrimą šiai kategorijai. Pagal grupės apskaitos principus finansiniam turtui, kurio pripažinimo metu nusprendžiama tokio turto tikrosios vertės pokytį įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą, priskiriamas tik turtas, priklausantis draudimo veikla besiverčiančiai antrinei įmonei. Grupė mano, kad šios finansinės priemonės atitinka apibrėžimą finansinio turto, kurio tikrosios vertės pokytis yra traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### b) *Naujai paskelbti apskaitos principai (tęsinys)*

39 TAS (persvarstytas) – prognozuojamų grupės vidaus sandorių pinigų srautų rizikos mažinimo apskaita. Pataisose nustatyta, kad tikėtino prognozuojamo grupės vidaus sandorio užsienio valiutos rizika konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje gali atitikti rizikos mažinimo sandorio kriterijus su sąlyga, kad sandoris yra išreikštas kita, o ne funkcinė sandorį sudariusio ūkio subjekto valiuta ir užsienio valiutos rizika turės įtakos konsoliduotam pelnui arba nuostoliui.

39 TAS (peržiūrėtas) – finansinių garantijų sutartys. Išleistos finansinės garantijos, įmonės nepriskirtos draudimo sutartims, pirmiausiai į apskaitą įtraukiamos tikrąja verte, o vėliau apskaitoje vertinamos didžiausia iš šių sumų: a) neamortizuota susijusių gautų ir būsimų įmokų suma, b) išlaidų, reikalingų padengti įsipareigojimą balanso sudarymo dieną, suma. Skirtingi reikalavimai taikomi vertinant išleistas finansines garantijas, pagal kurias finansinis turtas negali būti netraukiamas į apskaitą arba kurios į apskaitą traukiamos vadovaujantis nuolatinio dalyvavimo principu.

7 TFAS - finansinės priemonės: atskleidimas ir papildomi pakeitimai 1 TAS „Finansinės atskaitomybės pateikimas“ – kapitalo atskleidimas. TFAS nustato papildomą atskleidimą, norint pateikti išsamesnę informaciją apie finansines priemones. Reikalaujama atskleisti kokybinę ir kiekybinę informaciją apie riziką, atsirandantią taikant finansines priemones, įskaitant specifinius privalomus atskleidimus apie kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką bei jautrumo rinkos rizikai analizę. 7 TFAS pakeičia kai kuriuos 32 TAS „Finansinės priemonės: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. 1 TAS pataisose nustatytas faktų susijusių, su įmonės kapitalo lygiu ir informacija apie tai, kaip įmonė valdo kapitalą atskleidimas. Grupė šiuo metu vertina, kokią įtaką naujas TFAS ir 1 TAS pakeitimas turės faktų, pateikiamų finansinėje atskaitomybėje, atskleidimui.

4 TFAAK- nustatymas, ar susitarimas apima nuomą. 4 TFAAK nustatyta, kad, nustatant, ar susitarimas yra nuoma (arba ją apima), reikia vadovautis susitarimo turiniu. Nustatant, ar susitarimas yra nuoma (arba ją apima), turi būti atliktas įvertinimas, ar a) susitarimo sąlygų įvykdymas priklauso nuo atitinkamo turto ar kelių turto vienetų (konkretaus turto) naudojimo ir ar b) pagal susitarimą perleidžiama teisė naudotis turtu.

Jeigu kitaip neaprašyta pirmiau, tuomet nesitikima, kad nauji standartai ir interpretacijos reikšmingai galėtų pakeisti grupės finansinę atskaitomybę.

#### c) *Apskaitos pagrindas*

Ši finansinė atskaitomybė yra parengta pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus Europos Sąjungoje. Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šią konsoliduotą finansinę atskaitomybę, yra aprašyti toliau. Šie principai buvo nuosekliai taikomi visiems atskaitomybėje pateiktiems metams, nebent išdėstyta kitaip.

#### d) *Konsoliduotos antrinės įmonės*

Antrinės įmonės yra visos įmonės, kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja grupė. Dažniausiai grupei priklauso daugiau negu pusė ūkio subjekto balsavimo teisių galios. Sprendžiant, ar grupė kontroliuoja kitą įmonę, yra įvertinamos esamos ir galimos balsavimo teisės, kurios gali būti realizuojamos ar keičiamos. Įmonių finansinė atskaitomybė yra konsoliduojama nuo tos dienos, kai grupė įgauna tų įmonių kontrolę. Įmonės yra nekonsoliduojamos nuo tos dienos, kai grupė praranda kontrolę.

Grupė antrinių įmonių pirkimą į apskaitą traukia pagal įsigijimo metodą. Pirkimo išlaidas sudaro turto, išleistų kapitalo priemonių ir prisiimtų arba numanomų įsipareigojimų tikroji vertė, nustatyta pirkimo momentu, bei tiesioginės įsigijimo sąnaudos. Iš pradžių į apskaitą yra įtraukiama verslo sujungimo metu įgyto identifikuojamo turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų tikroji jų kaina, nustatyta pirkimo momentu, neatsižvelgiant į mažumos interesą. Įsigijimo vertės perviršis, palyginti su grupės įsigyto grynojo turto nustatyta tikrąja verte pirkimo momentu, yra traukiamas į apskaitą kaip prestižas. Jeigu įsigijimo kaina yra mažesnė nei įsigyto grynojo turto tikroji vertė, tuomet skirtumas traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Visas turtas ir sandoriai, įskaitant pelną, uždirbtą iš kitų grupės įmonių, ir nerealizuotąjį pelną arba nuostolį, kurie yra susiję su grupės įmonių tarpusavio operacijomis, yra eliminuoti. Nerealizuoti nuostoliai yra taip pat eliminuoti, nebent sandoriais yra patvirtina, kad perduotas turtas nuvertėjo. Antrinių įmonių apskaitos principai yra pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus grupėje.

#### e) *Užsienio valiutos perskaičiavimas*

Kiekvienos grupės įmonės finansinės atskaitomybės straipsniai yra pateikiami valiuta, cirkuliuojančia ekonominėje aplinkoje, kurioje veikia įmonė. Konsoliduota finansinė atskaitomybė yra pateikta litais. Litai yra banko funkcinė valiuta, taip pat šia valiuta yra pateikiama finansinė atskaitomybė.

Sandorių vertė, išreikšta užsienio valiuta, yra perskaičiuojama į vertę funkcinė valiuta pagal kursą, galiojusį sudarant sandorį. Valiutų perkainojimo pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl minėto perskaičiavimo ir

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### e) Užsienio valiutos perskaičiavimas (tęsinys)

turto bei įsipareigojimų vertės, išreikštos užsienio valiuta, perskaičiavimo į vertę funkcinė valiuta pagal kursą, galiojusį metų pabaigoje, perkeliamas į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir išlaidų sąskaitas.

Visų grupės įmonių, kurių funkcinė valiuta yra kitokia negu valiuta, kuria yra pateikiama finansinė atskaitomybė, pelnas (nuostolis) ir finansinė pozicija perskaičiuojama į valiutą, kuria pateikiama finansinė atskaitomybė, tokiu būdu:

(1) kiekvienas turto ir įsipareigojimų straipsnis yra perskaičiuojamas pagal kursą, galiojusį metų pabaigoje;

(2) kiekvienas pajamų ir išlaidų straipsnis yra perskaičiuojamas pagal valiutos kurso vidurkį;

(3) valiutų perkainojimo skirtumai yra įtraukiami į nuosavybę kaip atskiras straipsnis.

Prestižas ir skirtumai dėl tikrosios vertės koregavimo, atsirandantys išsigyjant užsienio įmonę, yra įtraukiami į užsienio įmonės apskaitą kaip turtas ar įsipareigojimai ir perskaičiuojami į funkcinę valiutą pagal kursą, galiojusį metų pabaigoje.

#### f) Pajamų įtraukimas į apskaitą

Visų priemonių, kurios uždriba palūkanas, palūkanų pajamos ir išlaidos yra traukiamos į apskaitą pagal kaupimo principą ir nustatomos pagal įsigijimo kainą taikant apskaičiuotosios palūkanų normos metodą.

Komisiniai ir kitos pajamos yra traukiamos į apskaitą tuo momentu, kai atliekama atitinkama operacija. Komisiniai, susiję su ilgalaikiu finansavimu, gautu iš finansų institucijų, yra traukiami į apskaitą apskaičiuojant apskaičiuotąją palūkanų normą. Visi mokesčiai, kurie yra apskaičiuotosios palūkanos normos dalis, yra amortizuojami taikant apskaičiuotąją palūkanų normą.

Investicinių fondų turto valdymo mokesčiai, priklausomai nuo šių mokesčių esmės, yra laikomi komisiniais mokesčiais ir į apskaitą traukiami susijusio sandorio metu arba atitinkamai įvertinus per paslaugos teikimo laikotarpį. Užmokestis už vertybinių popierių saugojimo paslaugas, teikiamas per laikotarpį, į apskaitą traukiamas atitinkamai įvertinus per paslaugos teikimo laikotarpį.

#### g) Mokesčiai

Pelno mokestis, apskaičiuojamas pagal kiekvienoje valstybėje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius mokesčius, yra traukiamas į pajamų ir išlaidų sąskaitas tuolaikotarpiu, kuriuo apskaičiuojamas pelnas. Įtaka pelno mokesčiui, atsirandanti dėl mokesčių nuostolių, kurie gali būti perkeliama, yra laikomi turto tik tuo atveju, jei yra tikimybė, kad šie mokesčiai nuostoliai bus panaudoti ateities mokesčiniam pelnui padengti.

Atidėtas pelno mokestis yra apskaitomas naudojant įsipareigojimų metodą ir sukuriama nuo laikinųjų skirtumų tarp turto ar įsipareigojimo apskaitinės vertės balanse ir to turto ar įsipareigojimo mokesčių bazės esančios konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje. Atidėtas pelno mokestis apskaičiuojamas pagal mokesčių tarifus (ir įstatymus), kurie buvo priimti ar iš esmės galiojo balanso dieną, ir tikimasi, kad jie galios, kai atidėtas pelno mokesčių turtas bus realizuotas ar bus padengtas atidėtas pelno mokesčių įsipareigojimas.

Atidėtų mokesčių turto likutis į finansinę atskaitomybę traukiamas tik tuomet, kai tikimasi ateities mokesčiniu pelnu padengti laikinuosius skirtumus.

Atidėtas pelno mokestis, apskaičiuotas nuo skirto parduoti finansinio turto pervertinimo rezultato, kuris yra traukiamas į nuosavybę, yra atimamas iš šio pervertinimo rezultato ir vėliau yra įtraukiamas į pajamų ar išlaidų sąskaitas kartu su atidėtu pelnu ar nuostoliu.

#### h) Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai, apskaičiuojamas kaip grynojo pelno ir svertinio paprastųjų akcijų skaičiaus vidurkis per metus santykis. Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas kaip grynojo pelno ir svertinio paprastųjų akcijų skaičiaus per metus, įskaitant ir kitas finansines priemones, galinčias tapti akcijomis, santykis (žr. 15 pastabą).

#### i) Pinigai ir jų ekvivalentai

Grynieji pinigai, vienos nakties indėliai, lėšos centriniuose bankuose ir korespondentinėse sąskaitose dėl didelio jų likvidumo pinigų srautų ataskaitoje laikomi pinigais ir jų ekvivalentais.



### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### j) *Finansinis turtas*

Grupė klasifikuoja savo finansinį turtą į šias kategorijas: finansinį turtą, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje; paskolas ir gautinas sumas; investicijas, laikomas iki išpirkimo, ir finansinį turtą, skirtą parduoti.

Finansinis turtas, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, yra skirstomas į dvi kategorijas: finansinį turtą, skirtą prekiauti, ir finansinį turtą, kurį pripažindama pirmą kartą įmonė nusprendžia tokio turto tikrosios vertės pokyčius pateikti pelno (nuostolių) ataskaitoje. Finansinis turtas yra klasifikuojamas kaip skirtas prekiauti, jei perkamas norint parduoti artimiausiu metu arba vadovybė priskiria turtą šiai kategorijai. Išvestinės finansinės priemonės, kurios į apskaitą netraukiamos kaip rizikos mažinimo priemonės, taip pat laikomos skirtomis prekiauti.

Paskolos ir gautinos sumos yra bet koks neišvestinis finansinis turtas, už kurį mokamos fiksuotos ar kitaip nustatomos įmokos ir kuris nėra kotiruojamas aktyvioje rinkoje. Šis turtas traukiamas į apskaitą tuomet, kai grupė paskolina pinigų, parduoda prekes ar suteikia paslaugas debitoriui ir neketina prekiauti gautina suma.

Investicijos, laikomos iki išpirkimo, - tai turtas, už kurį mokamos nustatytos įmokos, kurio nustatyta išpirkimo data ir kurį grupė numato bei gali laikyti iki išpirkimo datos. Jeigu grupė nusprendžia parduoti kitokią nei nedidelę dalį investicijų laikomų iki išpirkimo, visa kategorija turi būti perklasifikuojama į parduotinas investicijas.

Investicijos, kurias numatoma turėti neapibrėžtą laiką ir kurios gali būti parduotos norint išlaikyti likvidumą arba keičiantis palūkanų normoms ar investicijų kainai, yra klasifikuojamos kaip investicijos, skirtos parduoti.

Visas pirkti ar parduoti skirtas finansinis turtas įprastai į apskaitą traukiamas atsiskaitymo dieną. Atsiskaitymo diena yra grupės perkamo turto gavimo arba parduodamo turto perleidimo diena. Visas kitas nupirktas ir parduotas finansinis turtas yra traukiamas į apskaitą kaip išvestiniai išankstiniai sandoriai iki atsiskaitymo datos. Paskolos yra traukiamos į apskaitą tuomet, kai išmokami pinigai skolininkui. Viso finansinio turto, išskyrus finansinį turtą, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, į apskaitą traukiama tikroji vertė (įskaitant sandorio sudarymo išlaidas). Finansinis turtas nebetraukiamas į apskaitą, kai nustoja galioti teisė gauti pinigų srautus iš finansinio turto arba grupė iš esmės netenka gaunamos iš turto ekonominės naudos bei neprisiima rizikos.

Finansinio turto, skirto parduoti, ir finansinio turto, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, vėliau į apskaitą traukiama tikroji vertė. Paskolų, gautinų sumų bei finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, į apskaitą traukiama amortizuota vertė pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą. Pelnas ar nuostolis dėl finansinio turto, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, perkainojimas dėl tikrosios vertės pokyčio yra įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą tą periodą, kurį susidaro. Pelnas ar nuostolis dėl finansinio turto, skirto parduoti, tikrosios vertės pokyčio yra traukiamas į nuosavybės eilutę iki to momento, kol finansinis turtas nebetraukiamas į apskaitą arba nuvertėja ir visas sukauptas pelnas ar nuostolis, prieš tai įtrauktas į nuosavybės eilutę, turi būti pateikiamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanos, apskaičiuotos pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą, yra traukiamos į palūkanų pajamas. Gautina nuosavybės priemonių, skirtų parduoti, dividendų suma yra traukiama į dividendų pajamas, kai paskelbiami mokėtini dividendai.

Aktyvioje rinkoje kotiruojamų investicijų tikroji vertė yra nustatoma pagal rinkoje siūlomas kainas. Jeigu finansinio turto rinka nėra aktyvi, tuomet grupė nustato tikrąją kainą taikydama kitas vertinimo metodikas. Vertinimo metodikos apima naujausių rinkos sąlygomis sudarytų sandorių tarp nepriklausomų asmenų (sandorius, sudarytus pagal „ištiesiosios rankos“ principą) duomenų naudojimą, diskontuotų pinigų srautų analizę ir kitas vertinimo metodikas, kurias paprastai taiko rinkos dalyviai.

#### k) *Išvestinės finansinės priemonės*

Išvestinių finansinių priemonių, įskaitant valiutos keitimo, valiutos apsikeitimo sandorius ir kitas išvestines finansines priemones, iš pradžių į balansą yra traukiama tikroji vertė, išskaičiuavus sandorio išlaidas, vėliau apskaičiuojama jų tikroji vertė. Tikroji vertė yra apskaičiuojama atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas arba naudojant diskontuotų pinigų srautų metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės yra traukiamos į turtą, jei jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimus, jei tikroji vertė yra neigiama.

Išvestinių finansinių priemonių, skirtų prekiauti, tikrosios vertės pokytis yra traukiamas į grynąjį pelną už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas. Nė viena išvestinė finansinė priemonė nėra sukurta kaip rizikos mažinimo priemonė.

#### l) *Finansinio turto vertės sumažėjimas*

*Finansinis turtas, kurio į apskaitą traukiama amortizuota savikaina:* sudarydama kiekvieną balansą, grupė atlieka įvertinimą, ar nėra akivaizdžių įrodymų, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėjusi. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėjusi ir nuvertėjimo nuostolis turi būti traukiamas į apskaitą

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### l) *Finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)*

tik tuomet, kai yra akivaizdžių nuvertėjimo įrodymų, kurie atsirado dėl vieno ar keleto įvykių, įvykusių pirmą kartą įtraukus turtą į apskaitą (nuostolių įvykio), ir nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi įtakos įvertintiems būsimiems pinigų srautams iš finansinio turto ar finansinio turto grupės, o ta įtaka gali būti tiksliai įvertinta.

Grupė pirmiausia įvertina, ar objektyvus įrodymas, kad turtas nuvertėjo yra individualus finansiniam turtui, kuris yra individualiai svarbus, ar įrodymas, kad turtas nuvertėjo yra individualus ar bendras finansiniam turtui, kuris yra individualiai nesvarbus. Jeigu grupė nustato, kad nėra akivaizdžių įrodymų, jog individualiai vertinamas finansinis turtas yra nuvertėjęs, nesvarbu, ar turtas svarbus ar ne, tuomet ji priskiria turtą į finansinio turto grupę, kuriai būdinga panaši kredito rizikos charakteristika, ir bendrai vertina sumažėjusią vertę. Turtas, kurio sumažėjusi vertė pripažįstama individualiai, nėra įtraukiamas vertinant bendrą sumažėjusią vertę.

Jeigu yra akivaizdžių įrodymų, kad paskolos ir gautinos sumos ar laikomos iki išpirkimo investicijos, kurių į apskaitą traukiama amortizuota savikaina, nuvertėjo, nuvertėjusi suma yra nustatoma kaip turto balansinės vertės ir būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės (neatsižvelgiant į būsimus kreditų nuostolius, kurie dar nepatirti) diskontuotos naudojant finansinio turto apskaičiuotąją palūkanų normą, skirtumas. Turto balansinė vertė yra mažinama nuostolio, įtraukto į pelno (nuostolių) ataskaitą, suma.

Įkeisto finansinio turto įvertintų būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl šio turto perėmimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar šio turto perėmimas yra įmanomas ar ne.

Siekiant nustatyti bendrai vertinamo finansinio turto sumažėjusią vertę, finansinis turtas grupuojamas pagal panašias kredito rizikos charakteristikas. Pasirinktos charakteristikos yra svarbios tokio turto grupių būsimųjų pinigų srautų įvertinimui, nes rodo skolininkų gebėjimą mokėti visas sumas sutartyje nustatytais sąlygomis.

Finansinio turto grupės, kurios nustatant sumažėjusią vertę vertinamos bendrai, būsimieji pinigų srautai yra įvertinami pagal sutartyje nustatytus turto grupės pinigų srautus ir pagal anksčiau buvusius nuostolius dėl turto, kuriam būdingi panašūs kaip ir minėtos grupės kredito rizikos ypatumai, vertės sumažėjimo. Praeityje patirti nuostoliai pakoreguojami pagal stebimus dabartinius duomenis, kad rodytų dabartinių sąlygų, kurių nebuvo laikotarpiu, kurio patirtais nuostoliais remiamasi, įtaką ir panaikintų to laikotarpio sąlygų, neegzistuojančių šiuo metu, įtaką.

Jei paskola neatgaunama, ji yra nurašoma iš atidėjinių dėl sumažėjusios paskolų vertės. Dėl anksčiau nurašytų ir atgautų skolų sumažėja atidėjinių dėl sumažėjusios paskolų vertės suma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės padidėja ir šis padidėjimas gali būti susietas su įvykiu, įvykusių po vertės sumažėjimo įtraukimo į apskaitą, tuomet anksčiau į apskaitą įtrauktas nuostolis yra atstatomas. Atstatoma suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą.

*Finansinis turtas, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė:* kiekvieno balanso sudarymo metu grupė atlieka įvertinimą, ar nėra akivaizdžių įrodymų, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėjusi. Jeigu nuosavybės investicijos yra klasifikuojamos kaip turtas, skirtas parduoti, ir ilgą laiką tęsiasi ženklus vertybinio popieriaus tikrosios vertės kritimas žemiau už įsigijimo savikainą yra vertinama, ar turto vertė sumažėjo. Jei finansinio turto, skirtas parduoti, atveju toks įrodymas yra, tuomet bendras nuostolis, kuris vertinamas kaip įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau į pelno (nuostolių) ataskaitą įtrauktus nuostolius dėl šio finansinio turto vertės sumažėjimo, skirtumas, yra perkeliamas iš nuosavybės eilutės į pelno (nuostolių) ataskaitą. Nuostoliai dėl sumažėjusios nuosavybės priemonių vertės, anksčiau pateikti pelno (nuostolių) ataskaitoje, nėra atstatomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jeigu vėlesniu laikotarpiu skolos vertybinių popierių, klasifikuojamų kaip skirtų parduoti, tikroji vertė padidėja ir jos padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, atsitikusių po to, kai vertės sumažėjimas buvo įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, tuomet vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

#### m) *Lizingas*

Ilgalaikis turtas, išnuomotas pagal lizingo sutartį, yra traukiamas į apskaitą kaip gautina suma už lizingą. Ši suma lygi dabatinei mažiausių lizingo įmokų vertei. Gautinos sumos ir dabartinės mažiausių lizingo įmokų vertės skirtumas laikomas neuždirbtomis lizingo pajamomis.

Teisės ir įsipareigojimai, atsirandantys pagal lizingo sutartį, yra traukiami į apskaitą perleidus turtą lizingo gavėjui. Iki turto perleidimo dienos būsimąjį lizingo gavėjo įmoką yra traukiama į apskaitą kaip išankstinė įmoka. Gautinos lizingo įmokos yra nuomojamo lizingu turto vertė, sumažinta pirmosios įmokos suma.

Lizingo palūkanos traukiamos į pajamas, jas apskaičiuojant nuo likutinės grynosios investicijos vertės sutartyje nustatytais terminais ir taikant fiksuotą pajamų grąžos normą. Palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo turto perleidimo nuomotojui momento. Administracinio mokesčio pajamos yra traukiamos į apskaitą per visą sutarties laikotarpį.

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### n) Nuoma (grupė nuomotoja)

Turto, išnuomoto pagal nuomos sutartis, nusidėvėjimas yra apskaičiuojamas atsižvelgiant į nustatytą turto naudingo tarnavimo laikotarpį ir taikant tiesinį metodą. Šio turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas taip pat kaip ir kito panašaus ilgalaikio materialiojo turto, esančio grupės nuosavybėje, nusidėvėjimas.

Jei turto atsiperkamoji vertė yra mažesnė negu jo apskaitos vertė, turto vertė yra mažinama iki jo atsiperkamosios vertės.

#### o) Nuoma (grupė nuomininkė)

Nuomos įmokos visą nuomos laikotarpį yra laikomos išlaidomis ir traukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitos kitų administracinių išlaidų straipsnį tiesiniu metodu.

#### p) Ilgalaikis turtas

Į balansą yra traukiama ilgalaikio turto įsigijimo vertė, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir bet kokius sukauptus nuostolius dėl sumažėjusios vertės. Jeigu dėl aplinkybių, kurios nėra laikinos, ilgalaikio turto atsiperkamoji vertė yra mažesnė negu likutinė vertė, tai ilgalaikio turto vertė mažinama iki atsiperkamosios vertės. Ilgalaikis materialusis turtas, kurio vertė yra mažesnė negu 900 litų, ir nematerialusis ilgalaikis turtas, kurio vertė yra mažesnė nei 5 000 litų, yra nurašomas kaip sąnaudos tada, kai jis išsigijamas.

Pelnas arba nuostolis, pardavus ilgalaikį turtą, yra apskaičiuojamas atsižvelgiant į jo likutinę vertę ir traukiamas į pelną prieš pelno mokesť. Remonto išlaidos yra traukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai išlaidos yra patiriamos.

Nusidėvėjimas ir amortizacija yra apskaičiuojami tiesiniu metodu, pagal kurį atsižvelgiama į įvertintą ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Visos amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos per metus yra traukiamos į kitas administracines sąnaudas. Turto naudingo tarnavimo laikas ir jo likutinė vertė vertinami kiekvieną balanso sudarymo dieną.

Lentelėje pateiktos grupėje taikomos atitinkamos turto kategorijos nusidėvėjimo ir amortizacijos normos.

<u>Turto kategorija</u>	Nusidėvėjimo laikotarpis (metais)
Programinė įranga	3-5
Kitas nematerialusis turtas	3-5
Pastatai	25-50
Transporto priemonės	5
Kompiuterinė įranga ir pinigų skaičiavimo automatai	3-5
Biuro įranga	5
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	5

#### q) Prestižas

Įsigijimo vertės perviršis, palyginti su grupės išigyto antrinės įmonės grynojo turto nustatyta tikrąja verte pirkimo momentu, yra traukiamas į apskaitą kaip prestižas. Prestižas, įgytas išigyjant antrines įmones, yra priskiriamas nematerialiojo turto grupei. Kiekvienais metais yra vertinama, ar prestižo vertė nėra sumažėjusi ir į apskaitą traukiama jo vertė, kuri apskaičiuojama iš įsigijimo vertės atėmus nuostolius dėl sumažėjusios vertės. Į pelną ir nuostolį, gautą pardavus įmonę, traukiama ir likutinė prestižo, susijusio su parduota įmone, vertė. Siekiant įvertinti sumažėjusią prestižo vertę, prestižas yra priskiriamas įplaukas kuriančiam vienetui.

Dėl TFAS pasikeitimo pradedant nuo 2005 metų bankas ir grupė nutraukė prestižo amortizacijos, kurios suma buvo 11 244 tūkst. litų per metus, skaičiavimą. 2004 metų prestižo amortizacijos suma yra įtraukta į kitas administracines išlaidas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

#### r) Investuotas turtas

Investuotas turtas išsigijamas norint gauti ilgalaikės nuomos pajamų arba tikintis vertės augimo ir nėra naudojamas grupės reikmėms. Investuotas turtas yra laikomas ilgalaikė investicija. Į apskaitą traukiama jo įsigijimo vertė, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo suma ir vertės sumažėjimo suma. Investuotas turtas yra nudėvimas pagal tiesinį metodą, pagal kurį atsižvelgiama į įvertintą ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Nusidėvėjimo laikotarpis yra 25-50 metų.

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### s) *Skola*

Iš pradžių į apskaitą traukiama įsipareigojimų tikroji vertė, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau nustatoma įsipareigojimų amortizuota vertė pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą, o įsigijimo savikainos ir išpirkimo sumos skirtumas įsiskolinimo laikotarpiu traukiamas į pelno (nuostolių) atskaitą.

#### t) *Išleisti skolos vertybiniai popieriai*

Išleisti skolos vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai, išperkami vienu kartu ar dalimis atėjus nustatytam terminui. Išleistų skolos vertybinių popierių į apskaitą traukiama tikroji vertė, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau yra nustatoma amortizuota vertė pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą. Skolos vertybiniai popieriai, išplatinti iki emisijos dienos, yra traukiami į apskaitą kaip kiti įsipareigojimai. Jeigu grupė įsigyja savo išleistus skolos vertybinius popierius, jie netraukiami į balansą, o įsipareigojimo sumos ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

#### u) *Išmokos darbuotojams*

Išaitinės išmokos yra mokamos tuomet, kai darbo sutartis yra nutraukiama darbuotojui nesulaukus pensinio amžiaus arba darbuotojas savanoriškai sutinka būti atleistas mainais už šią išmoką. Grupė traukia į apskaitą išaitines kompensacijas tuomet, kai aiškiai įsipareigoja atleisti dabartinius darbuotojus pagal oficialų išsamų planą, pagal kurį negalima pakeisti sprendimo, arba sukaupta išaitines kompensacijas po pasiūlymo darbuotojui, siekdama paskatinti savanorišką išėjimą iš darbo.

Socialinio draudimo įmokos už savo darbuotojus grupė moka į socialinio draudimo fondą pagal fiksuotų įmokų planą, kaip reikalaujama šalies teisės aktuose. Fiksuotų įmokų planas - tai planas, pagal kurį grupė moka fiksuotas įmokas į fondą. Teisiškai grupė neprivalo mokėti tolesnių įmokų, jei fondas neturi pakankamai turto visoms darbuotojų išmokoms, susijusioms su darbuotojų atliktu darbu einamąjį ir prieš tai buvusius laikotarpius, išmokėti. Socialinio draudimo įmokos yra laikomos išlaidomis naudojant kaupimo principą ir yra pateikiamos „išlaidos personalui“ eilutėje.

#### v) *Tikrosios vertės*

Vadovybės vertinimu finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie į šią finansinę atskaitomybę įtraukti amortizuota savikaina, balansinė vertė reikšmingai nesiskiria nuo finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės, kadangi nėra daug paskolų ir indėlių, kurių nustatytos ne rinkos palūkanų normos, išskyrus į investicijų, laikomų iki išpirkimo, kategoriją įtrauktą su indeksu susijusį indėlį, kurio amortizuotos vertės ir tikrosios vertės (rinkos vertės) skirtumas 2005 m. gruodžio 31 d. yra 3,9 mln. litų (tikroji vertė mažesnė už amortizuotą savikainą), ir išskyrus investuotą turtą, kaip aprašyta 29 pastaboje.

#### w) *Patikėtinių veikla*

Grupė dažnai veikia kaip patikėtinė ir verčiasi kita susijusia veikla. Todėl grupė turi ar saugo fizinių asmenų, fondų, pensinių fondų ir kitų institucijų turtą. Šis turtas ir pajamos nėra įtrauktos į šią finansinę atskaitomybę, kadangi tai nėra grupės pajamos ar turtas.

#### x) *Draudimo veikla*

Draudimo sutartys yra tokios sutartys, pagal kurias prisiimama reikšminga draudimo rizika. Pagal minėtas sutartis taip pat gali būti prisiimama finansinė rizika. Grupė nustato, kad investicinio draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, atveju prisiimama reikšminga draudimo rizika, jei draudimo suma (išmoka, mokama įvykus draudimui įvykiui) yra 10 tūkst. litų ir daugiau, o draudimo sumos ir metinės arba vienkartinės įmokos skirtumas yra teigiamas arba draudimo suma yra lygi iki šios datos sumokėtoms įmokoms.

Įprastinių gyvybės draudimo sutarčių atveju, kuomet analogiška suma mokama įvykus draudimui įvykiui ir pasibaigus terminui arba tik įvykus draudimui įvykiui, visada prisiimama didelė draudimo rizika.

#### *Pasirašytos įmokos ir perdraudimo įmokos*

Investicinio draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, įmokos į apskaitą traukiamos pagal pinigų gavimo principą. Pasirašytas įmokas pagal kitų draudimo produktų sutartis sudaro įmokos, pasirašytos per metus pagal mokėjimų grafiką, pateikiamą draudimo liudijime. Uždirbtas įmokas sudaro įmokos, priskirtinos ataskaitiniam laikotarpiui.

Perdraudimo įmokas sudaro įmokos, pagal perdraudimo sutartis priskirtinos ataskaitiniam laikotarpiui.

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### x) Draudimo veikla (tęsinys)

##### *Išmokos ir žalos sureguliuavimo sąnaudos*

Išmokas sudaro ataskaitiniu laikotarpiui išmokėtos sumos. Tiesiogines žalos sureguliuavimo sąnaudas sudaro atlyginimai, sumokėti darbuotojams, reguliuojantiems žalą, ir kitos tiesiogiai susijusios sąnaudos.

##### *Įsigijimo sąnaudos*

Komisiniai mokesčiai tarpininkams laikomi išlaidomis draudimo liudijimo galiojimo laikotarpiu. Investicinio draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, (taisyklės Nr. 12) atveju, komisiniai pripažįstami išlaidomis per vienerius metus. Įsigijimo sąnaudos, susijusios su vėlesniais laikotarpiais, įtraukiamos į būsimų laikotarpių įsigijimo sąnaudas. Pagal draudimo liudijimus, kuriems apskaičiuojant draudimo techninius atidėjinius taikomas Zilmerio koregavimo metodas, nėra sudaromos papildomos būsimų laikotarpių įsigijimo sąnaudos.

##### *Techniniai draudimo atidėjiniai*

Perkeltų įmokų techninis atidėjinytis rodo pasirašytų įmokų dalį, kuri priskirtina rizikos laikotarpiams, einantiems po ataskaitinio laikotarpio.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinytis rodo iki apskaitos laikotarpio pabaigos atidėtas sumas, susijusias su įvertintais patirtais nuostoliais, kurie dar nėra padengti, įskaitant susijusias žalos administravimo sąnaudas. Patirtų nuostolių, kurie dar nepranešti, techninis atidėjinytis yra paskaičiuotas pagal *Chain - ladder* metodą.

Gyvybės draudimo techninis atidėjinytis rodo visą grupės grynųjų išpareigojimų sumą, pagal gyvybės draudimo sutartis. UAB „SEB VB gyvybės draudimas“ draudimo portfelio techninis atidėjinytis apskaičiuojamas pagal mirtingumo koeficientą, pateiktą Lietuvos gyventojų mirtingumo lentelėje (1989 m. ir 1990 m. duomenimis). Apskaičiuodama atidėjinius, grupė taiko tokias palūkanų normas:

- 3,5 procento pagal draudimo liudijimus ir pensijų kaupimo sutartis, sudarytas 2000- 2002 metais;
- Draudimo priežiūros komisijos nustatytas maksimalias techninių atidėjinių palūkanų normas pagal kitas sutartis.

Gyvybės draudimo techninis atidėjinytis sudaromas taikant perspektyvinį neto įmokų metodą. Pagal šį metodą atidėjinytis yra lygus būsimų išmokų ir neto įmokų dabartinių verčių skirtumui. Pagal mišriojo gyvybės draudimo ir studijų draudimo sutartis taikoma Zilmerio pataisa. Taikant Zilmerio pataisą, yra apskaičiuojamos atidėtosios įsigijimo sąnaudos, kuriomis sumažinamas gyvybės draudimo techninis atidėjinytis.

Gyvybės draudimo techninis atidėjinytis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sudaromas investicinio draudimo produktams. Atidėjinių sudaro draudimo įmokos, išskaičiuojant rizikos įmokas ir administravimo mokesčius bei pakoregavus jas dėl gauto pelno/ patirto nuostolio iš susijusių investicijų.

Gyvybės draudimo techninis atidėjinytis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pagal investicinio gyvybės draudimo sutartis (taisyklės Nr.12) sudaromas pagal aktuarinio finansavimo metodą. Taikant šį metodą, atidėjinytis yra sumažinamas atidėtuųjų įsigijimo sąnaudų suma.

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinytis sudaromas iš įmonės arba atskirų draudimo rūšių pelno pagal gyvybės draudimo sutartis (mišriojo gyvybės draudimo sutartis, išskyrus Hermio asmens draudimo sutartis, ir studijų draudimo sutartis).

#### y) Vidutinė akcininkų nuosavybės ir turto grąža

Vidutinė akcininkų nuosavybės ir turto grąža apskaičiuojama kaip grynojo pelno ir ketvirtinės vidutinės akcininkų nuosavybės ir turto santykis.

#### z) Lyginamoji informacija

Jeigu reikalinga, lyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų šių metų grupavimą.

Dėl TFAS pasikeitimų 2005 metais bankas pradėjo traukti į apskaitą investicijas į antrines įmones pagal savikainos metodą vietoj 2004 metais taikyto nuosavybės metodo. Todėl grynasis pelnas iš nuosavybės investicijų ir atitinkamai grynasis banko 2004 metų pelnas buvo sumažintas 6 334 tūkst. litų. Nuosavybė 2004 metų pradžioje buvo sumažinta 9 311 tūkst. litų, atstatant antrinių įmonių pelną (nuostolį), sukauptą nuo šių įmonių įsigijimo, taip pat 2004 metais 15 645 tūkst. litų buvo sumažintos investicijos į antrines banko įmones.

Iki 2005 metų, kaip nustatyta TAS 39 (*Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas*), grupė pelną ir nuostolius, atsirandančius dėl parduotino vertybinių popierių portfelio tikrųjų verčių pokyčio, įtraukė į pajamų ir išlaidų sąskaitas. Norint parodyti šį pokytį finansinė atskaitomybė buvo patikslinta.

Grupė nusprendė pajamas už turta, perleistą nuomos pagrindu, įtraukti į kitų pajamų eilutę, o šio turto nusidėvėjimą įtraukti į veiklos išlaidas, o ne sudengti šias sumas palūkanų pajamų eilutėje.

### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### z) Lyginamoji informacija (tęsinys)

Atitinkamai 1 852 tūkst. litų grynojo pelno buvo perklasifikuota 2004 metų pelno (nuostolių) ataskaitoje padidinant kitas pajamas 20 598 tūkst. litų ir kitas administracines išlaidas 18 746 tūkst. litų.

Bankas ir grupė nusprendė sukauptas palūkanas už finansines priemones, kurių į apskaitą traukiama amortizuota vertė, įtraukti į šių priemonių vertę. Atitinkamai 2004 metais 6 040 tūkst. litų sukauptų palūkanų banke ir 9 217 tūkst. litų grupėje buvo perklasifikuotos iš kito turto į atitinkamą finansinį turtą, o sukauptos palūkanos 30 496 tūkst. litų banke ir 35 592 tūkst. litų grupėje buvo perklasifikuotos iš sukauptų išlaidų į atitinkamus finansinius išpareigojimus.

Bankas ir grupė nusprendė komisinius, gaunamus už paskolų ir lizingo sutarčių administravimą, į apskaitą traukti kaip palūkanų pajamas. Atsižvelgiant į tai, banko ir grupės grynosios pajamos už paslaugų mokesčius atitinkamai 8 404 tūkst. litų ir 9 479 tūkst. litų 2004 metais buvo perklasifikuotos į palūkanų pajamas.

2005 metais bankas ir grupė nusprendė balanse išskirti atskira eilute finansinį turtą, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė, o tikrosios vertės pokytis įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą. Atitinkamai 2004 metais 77 460 tūkst. litų banko turimų Vyriausybės vertybinių popierių, buvusių prekybiniame portfelyje, buvo perklasifikuota į šią eilutę, taip pat į tą pačią grupę perklasifikuota 32 754 tūkst. litų antrinės įmonės, kuri verčiasi draudimo veikla, investicinių vertybinių popierių.

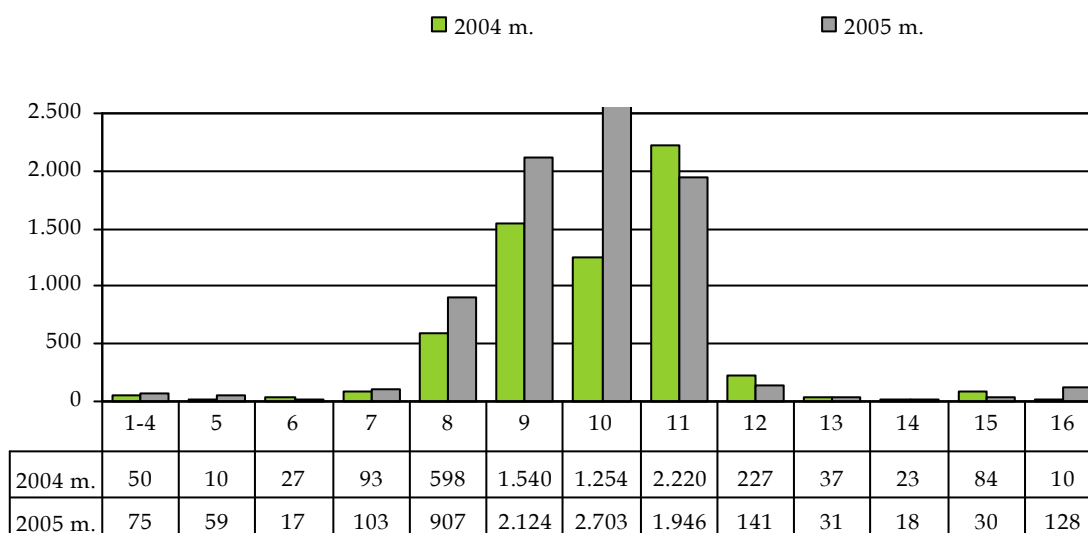
2005 metų pradžioje grupė pastebėjo, kad neteisingai klasifikuojamas nuomojamas turtas, ir perklasifikavo 54 544 tūkst. litų iš nuomos į lizingo grupę.

#### aa) Finansinės rizikos valdymo politika

**Kredito rizika.** Grupė prisiima kredito riziką, t. y. riziką, kad kita šalis nesugebės sumokėti visos sumos laiku. Rizika yra vertinama pagal kredito ekvivalentus, apskaičiuojamus įvertinus finansinio sandorio tipą. Taikant grupės kredito politiką, vadovaujamosi principu, kad, sudarant bet kokį skolinimo sandorį, turi būti atliekama kredito analizė. Atsižvelgiant į sandorio kompleksiskumą ir kliento patikimumą, taikomos įvairios kredito rizikos valdymo priemonės.

Grupės kreditai vertinami atskirai, taip pat vertinamas visas portfelis. Vertinamas tų homogeninių kredito grupių, kurių panaši rizikos charakteristika, portfelis: būsto išigijimo kreditų, vartojimo kreditų, mokamųjų kortelių sąskaitų kredito limitų, automobilių lizingo. Homogeninių kreditų specialieji atidėjiniai yra sudaromi taikant statistinius metodus pagal homogeninės kredito grupės skolininkų išpareigojimų nevykdymo istorinius duomenis ir patirtus nuostolius. Atskirai vertinami skolininkai, pagal išpareigojimų nevykdymo tikimybę priskiriami atitinkamai rizikos grupei. Grupė atskirai vertinamus skolininkus skirsto į 16 rizikos grupių.

Toliau pateikta informacija apie atskirai vertinamų paskolų ir lizingo portfelio (mln. litų) rizikos grupes:



Rizika valdoma reguliariai analizuojant skolininkų gebėjimą vykdyti išpareigojimus - grąžinti skolą ir mokėti palūkanas. Grupė, nustatydamą sumų, susijusių su rizika, limitus, kurie gali būti priimtini vienam skolininkui, skolininkų grupei ir ūkio šakos segmentams, nustato kredito rizikos lygius. Skolininkų kredito rizika, atsižvelgiant į skolininkui priskirtą rizikos grupę, peržiūrima reguliariai, mažiausiai kartą per metus. Skolininko, skolininkų grupės ir ūkio šakos rizika analizuojama reguliariai.

Informacija apie kreditus pagal ūkio šakas yra pateikta 22 pastaboje.



### 3 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS (TĘSINYS)

#### aa) *Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)*

*Kapitalo pakankamumas.* Lietuvos bankai privalo išlaikyti kapitalo pakankamumo rodiklį, lygų 8 procentams, turto, įvertinto pagal riziką, dydį padalinus iš kapitalo dydžio. Pagal grupės kapitalo politiką kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti 8,5–9 proc., t. y. šiek tiek didesnis negu reikalaujamas mažiausias rodiklis, ir kuris padėtų efektyviai įgyvendinti verslo tikslus. Akcininkų gražos reikalavimai turi būti proporcingi palyginti su reguliuojančių institucijų ir reitingo agentūrų kapitalo reikalavimais. Banko ir grupės 2005 metų pabaigoje kapitalo pakankamumo rodiklis buvo atitinkamai 8,16 proc. ir 8,28 procento. 2006 m. sausio 12 d. Lietuvos bankas patvirtino 25 mln. litų papildomą subordinuotą skolintą kapitalą. Tai banko ir grupės kapitalo pakankamumo rodiklius padidino 0,8 procentinio punkto.

2005 metų kapitalo pakankamumo dinamika pateikta 40 pastaboje.

*Valiutos rizika.* Užsienio valiutos kurso rizika vertinama taikant rizikos vertės (VaR) modelį, grindžiamą statistiniais metodais. Taikant šį modelį, apskaičiuojamas didžiausias tikėtinas nuostolis per nustatytą laikotarpį ir pasirinktą tikimybę. Bankas pritaikė dispersijos ir kovariacijos metodą, pagal kurį kiekvieną dieną apskaičiuojamas užsienio valiutos kurso VaR. Bankas, apskaičiuodamas VaR, taiko šiuos duomenis: 99 proc. tikimybę ir vienos dienos prognozavimo laikotarpį. Apskaičiuojant rizikos vertę, naudojami užsienio valiutos kursų pokyčių nepastovumo ir koreliacijos koeficientai, apskaičiuojami taikant 90 dienų duomenis. Nepalankiomis sąlygomis testuojama papildomai, siekiant įvertinti riziką, atsirandančią įvykus neįprastiems rinkos pokyčiams, kurie nėra vertinti taikant VaR modelį.

2005 m. gruodžio 31 d. turto ir įsipareigojimų, išreikštų valiuta, pozicijos pateiktos 41 pastaboje.

*Palūkanų normos rizika.* Palūkanų normų rizika yra valdoma prognozuojant rinkos palūkanų normas ir derinant, kad nebūtų turto ir įsipareigojimų neatitikimo pagal perkainojimo terminus. Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, padedančius išmatuoti banko jautrumą palūkanų normos pokyčiams apskaičiuojant metinių grynujų palūkanų pajamų pokytį ( $\Delta$ II) ir akcininkų nuosavybės rinkos vertės grynąjį pokytį ( $\Delta$ 1%) , jei pajamingumo kreivė lygiagrečiai pasislenka vienu procentu.

2005 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos spragos ataskaita yra pateikta 42 pastaboje.

*Likvidumo rizika.* Likvidumo rizika yra tokia rizika, kuri atsiranda dėl to, kad grupė gali nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų arba per tam tikrą laikotarpį už priimtina kainą finansuoti ar realizuoti savo turto. Grupė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą, privalomųjų atsargų lygį Lietuvos banke, aukštesnį, nei Lietuvos banko nustatytasis, likvidumo rodiklį ir mokumo galimybę esant nenumatytiems nepalankioms aplinkybėms. Likvidumo rizikos valdymo sistema įvertina esamų ir būsimų pinigų srautų analizę.

Turto ir įsipareigojimų terminai yra pateikti 39 pastaboje ir rodo likusį laikotarpį nuo balanso sudarymo datos iki sutartyje nustatyto termino arba faktinį (jei žinoma) laikotarpį.

Lizingo gautinų sumų mokėjimo terminai pateikti 23 pastaboje ir rodo nuo balanso datos iki mokėjimo termino pagal sutartį likusį laikotarpį.

#### bb) *Esminiai apskaitos įvertinimai ir sprendimai taikant apskaitos politiką*

Grupė daro įvertinimus ir prielaidas, kurios kitais finansiniais metais turės įtakos ataskaitoje pateiktoms turto ir įsipareigojimų sumoms. Įvertinimai ir sprendimai yra nuolatos peržiūrimi ir atsižvelgiama į istorinę patirtį ir kitus veiksnius, įskaitant ateities įvykius, kurių tikimasi esant tam tikroms aplinkybėms.

##### *Nuostoliai dėl paskolų ir išankstinių mokėjimų vertės sumažėjimo*

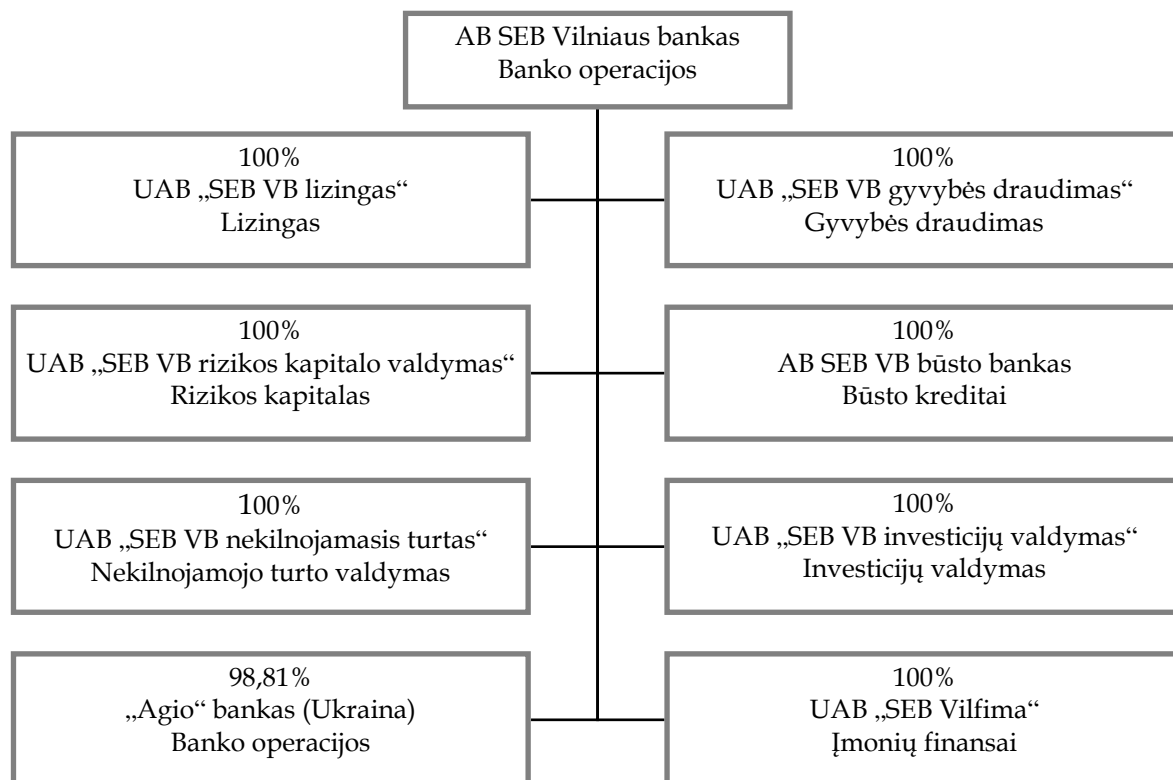
Grupė, siekdama nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamas, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant individualių paskolų sumažėjusią vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamų ateities pinigų srautų sumažėjimą. Tai duomenys, ar pablogėjo skolininkų mokumas, arba nacionalinės ar vietinės ekonomikos sąlygos, kurios susijusios su abejotinu turtu grupėje. Vadovybė, sudarydama būsimus pinigų srautus, taiko prognozes pagal turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai, anksčiau buvusius nuostolius ir objektyvius įrodymus, kad paskolų, panašių į esančių portfelyje, vertė sumažėjo. Metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą ir laiką, siekiant sumažinti nuostolių prognozių ir faktinių nuostolių neatitikimą, peržiūrimos reguliariai.

##### *Parduotini Vyriausybės vertybiniai popieriai*

Kaip aprašyta 17 pastaboje, 2005 metais grupė pakeitė parduotinių Vyriausybės vertybinių popierių vertinimą apskaitoje.

4 GRUPĖS STRUKTŪRA IR OPERACIJOS

Toliau pateikiama AB SEB Vilniaus banko grupės organizacinė struktūra 2005 m. gruodžio 31 d.:



2005 m. vasarį UAB „SEB Vilfima“ įsteigė antrines įmones Latvijoje ir Estijoje ir 2005 m. gruodžio 31 d. kiekvienoje antrinėje įmonėje valdė po 100 procentų akcijų. Antrinės įmonės verčiasi įmonių finansų veikla.

2005 metais bankas „Agio“ įsteigė 100 procentų valdomas antrines įmones, kurios verčiasi lizingo ir investicijų valdymo veikla.

5 GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
1 008	-	Palūkanų pajamos:	1 008	-
27 871	10 825	• už likučius Lietuvos banke	49 576	38 334
334 742	247 592	• už kreditus ir avansus kredito institucijoms	306 710	242 566
79 323	58 791	• už kreditus ir avansus klientams	-	-
51 949	43 615	• už lizingo portfelį	50 840	44 064
67	529	• už skolos vertybinius popierius	67	529
		• kitos palūkanų ir susijusios pajamos		
(77 596)	(57 437)	Palūkanų išlaidos:	(52 740)	(39 672)
(94 347)	(49 853)	• įsiskolinimams kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	(85 190)	(49 853)
(7 972)	(4 466)	• klientų indėliams	(8 135)	(2 256)
		• skolos vertybiniams popieriams		
315 045	249 596	<b>Iš viso grynųjų palūkanų pajamų</b>	262 136	233 722

Į palūkanų pajamų už skolos vertybinius popierius sumą 2005 metais įtraukta 45 838 tūkst. litų palūkanų suma už skolos vertybinių popierių, skirtų parduoti, portfelį (2004 metais – 41 227 tūkst. litų).

6 KREDITŲ IR KITO TURTO NUOSTOLIAI DĖL SUMAŽĖJUSIOS VERTĖS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
(64 584)	(19 967)	Nuostolių dėl klientų kreditų sumažėjusios vertės grynoji vertė	(64 865)	(17 837)
8 953	(268)	(Nuostoliai) ir nuostolių atstatymai dėl kreditų portfelio sumažėjusios vertės	8 685	-
9 011	18 530	Grąžinti nurašyti klientų kreditai	9 011	18 530
(46 620)	(1 705)	<b>Nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės grynoji vertė</b>	(47 169)	693

Toliau pateikiami nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės pokyčiai 2005 metais:

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
50 918	35 170	Nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės likutis sausio 1 d.	48 242	34 887
4 212	-	Banko „Agio“ nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės likutis sausio 1 d.	-	-
55 560	20 045	Nuostolių dėl sumažėjusios vertės grynoji vertė pelno (nuostolių) ataskaitoje	56 157	17 645
(3 002)	(5 191)	Nurašyti kreditai	(2 623)	(5 191)
120	498	Nuostolių dėl sumažėjusios vertės perklasifikavimas	120	498
436	396	Valiutos kurso pokyčio įtaka	448	403
108 244	50 918	<b>Nuostolių dėl sumažėjusios kreditų vertės likutis gruodžio 31 d.</b>	102 344	48 242

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
-	8 411	Nuostoliai dėl kreditų portfelio sumažėjusios vertės	-	8 143
107 946	40 327	Nuostoliai dėl klientų kreditų sumažėjusios vertės	102 344	37 919
298	2 180	Nuostoliai dėl kredito įstaigų ir finansų institucijų likučių sumažėjusios vertės	-	2 180
108 244	50 918	<b>Nuostolių dėl kreditų sumažėjusios vertės likutis gruodžio 31 d.</b>	102 344	48 242

Vadovaujantis vadovybės sprendimu, 2005 metų pabaigoje visi nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų portfelio vertės buvo perkelti į nuostolius dėl klientų kreditų sumažėjusios vertės.

2005 m. gruodžio 31 d. banke grynoji individualiai vertinamų kreditų, kurių vertė sumažėjo, vertė buvo 105 498 tūkst. litų (2004 m. gruodžio 31 d. – 88 494 tūkst. litų). 2005 m. gruodžio 31 d. už šiuos kreditus sukaupta 394 tūkst. litų palūkanų (2004 m. gruodžio 31 d. –169 tūkst. litų). Minėti kreditai, kurių vertė sumažėjo, nustatyti pagal banko kredito nuostolių instrukciją.

Grupė ir bankas į apskaitą įtraukė toliau lentelėje pateiktus nuostolius dėl kito turto sumažėjusios vertės:

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
5 914	6 425	Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų portfelio sumažėjusios vertės	-	-
428	1 397	Nuostoliai dėl kito abejotino turto sumažėjusios vertės	282	522
6 342	7 822	<b>Nuostolių dėl kito turto sumažėjusios vertės likutis gruodžio 31 d.</b>	282	522

7 GRYNOSIOS PAJAMOS UŽ PASLAUGŲ MOKESČIUS IR KITOS PAJAMOS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
154 594 (48 973) 23 305	124 914 (33 521) 25 550	Pajamos už paslaugas ir komisinius mokesčius Išlaidos paslaugoms ir komisinių išlaidoms Kitų pajamų grynoji vertė	140 150 (43 801) 8 594	123 606 (31 598) 2 070
128 926	116 943	<b>Iš viso grynujų pajamų už paslaugų mokesčius ir kitos pajamos</b>	104 943	94 078

8 GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIS) UŽ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ IR FINANSINIŲ PRIEMONIŲ OPERACIJAS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
3 544 (1 321) 745 34 688	616 681 2 659 (23 210)	Grynasis pelnas (nuostolis) iš finansinio turto, kurio pelno (nuostolių) ataskaitoje pateikiama tikroji vertė, portfelio: realizuotasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių operacijas nerealizuotasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių operacijas Grynasis pelnas (nuostolis) už parduotino portfelio operacijas, perkeltas iš finansinio turto perkainojimo rezervo Grynasis pelnas (nuostolis) dėl išvestinių finansinių priemonių įtraukimo į apskaitą	536 (725) 795 34 678	616 (900) 921 (23 204)
37 656	(19 254)	<b>Iš viso grynojo pelno (nuostolių) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas</b>	35 284	(22 567)

9 GRYNASIS PELNAS UŽ OPERACIJAS UŽSIENIO VALIUTA (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
42 484 (17 232) 25 252	31 144 32 242 63 386	Pelnas už užsienio valiutos keitimą Nerealizuotasis pelnas (nuostoliai) už operacijas užsienio valiuta	37 903 (18 248) 19 655	31 050 33 067 64 117
		<b>Iš viso grynojo pelno už operacijas užsienio valiuta</b>		

10 GRYNOSIOS DRAUDIMO ĮMOKŲ PAJAMOS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
55 591 (1 736) (918) 310 53 247	42 083 (1 132) (222) 9 40 738	Pasirašytos įmokos Persidraudimo įmokos Perkeltų įmokų bei nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio pokytis Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pokytis	- - - - -	- - - - -
		<b>Iš viso grynujų draudimo įmokų pajamų</b>		

11 BENDROSIOS DRAUDIMO IŠLAIDOS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
4 118	2 836	Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį, grynąja verte	-	-
48 287	32 192	Kitų techninių atidėjinių pokytis	-	-
52 405	35 028	<b>Iš viso bendrųjų draudimo išlaidų</b>	-	-

12 IŠLAIDOS PERSONALUI (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
96 238	84 574	Atlyginimas ir darbo užmokestis	77 241	73 869
28 724	24 485	Išlaidos socialiniam draudimui	23 009	21 337
124 962	109 059	<b>Iš viso išlaidų personalui</b>	100 250	95 206

Toliau pateikiamas darbuotojų, dirbančių visą darbo dieną, skaičius grupės įmonėse 2005 m. gruodžio 31 d.:

AB SEB Vilniaus bankas	1 566
UAB „SEB VB lizingas“	95
UAB „SEB VB gyvybės draudimas“	84
UAB „SEB VB investicijų valdymas“	19
UAB „SEB VB nekilnojamasis turtas“	10
UAB „SEB Vilfima“	12
AB SEB VB būsto bankas	1
UAB „SEB VB rizikos kapitalo valdymas“	3
Bankas „Agio“ (Ukraina)	451
Iš viso darbuotojų	<u>2 241</u>

Keli banko darbuotojai taip pat dirba ir antrinėse bendrovėse. 2004 m. gruodžio mėn. 31 d. grupėje dirbo 1 464 darbuotojai.

13 KITOS ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
36 156	44 979	Nusidėvėjimas	21 137	23 318
19 546	17 419	Patalpų nuomos ir eksploatacijos išlaidos	27 098	26 323
12 051	6 757	Reklamos ir rėmimo išlaidos	8 629	5 144
11 742	11 667	Komunikacijos išlaidos	10 304	10 929
9 893	12 767	Biuro įrangos priežiūra	9 031	12 576
8 961	8 588	Kiti mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	1 558	5 323
6 572	9 403	Užmokestis aptarnaujančioms organizacijoms	6 258	9 242
5 430	2 651	Transporto išlaidos	3 997	3 377
5 271	3 244	Darbuotojų mokymo išlaidos	4 305	2 832
5 227	16 868	Amortizacija	4 458	16 506
4 580	3 278	Audito ir konsultacijų išlaidos	4 054	3 020
1 885	558	Labdara ir parama	1 631	554
1 127	2 283	Turto, perimto už skolas, vertės sumažėjimas	-	62
1 037	1 425	Banko operacijų draudimas	1 037	1 425
6 449	10 141	Kitos išlaidos	8 636	6 185
135 927	152 028	<b>Iš viso kitų administracinių išlaidų</b>	112 133	126 816

14 PELNO MOKESTIS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
20 974	18 134	Ataskaitinių metų pelno mokestis	14 219	15 577
8 656	(165)	Ankstesnių metų pelno mokestis	9 050	(132)
2 275	(2 140)	Atidėtas pelno mokestis	3 398	(883)
31 905	15 829	<b>Iš viso pelno mokesčio</b>	26 667	14 562

2005 metais į banko ir grupės ankstesnių metų pelno mokestį įtraukta ir 10 000 tūkst. litų pelno mokesčio, susijusio su 2002 ir 2003 metais, suma, kaip aprašyta 47 pastaboje.

Banko ir grupės apskaičiuotas pelno mokestis skiriasi nuo teorinio skaičiaus, kuris būtų apskaičiuotas taikant bazinį pelno mokesčio tarifą. Šie skirtumai pateikiami lentelėje:

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
180 963	134 934	Pelnas prieš pelno mokestį	133 441	135 073
27 144	20 240	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15% tarifą	20 016	20 261
227	-	Mokesčių efektas taikant didesnę nei 15% vietinį pelno mokesčio tarifą (25% Ukrainoje)	-	-
(16 689)	(14 494)	Neapmokestinamosios pajamos	(5 536)	(8 524)
3 256	3 712	Sąnaudos, nemažinančios apmokestinamojo pelno	3 137	2 957
8 656	(165)	Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	9 050	(132)
8 962	-	Einamųjų metų mokesstinis nuostolis	-	-
349	582	Anksčiau nepanaudoto mokesstinio nuostolio pripažinimas / panaudojimas	-	-
-	5 954	Į apskaitą neįtraukto atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	-	-
31 905	15 829	<b>Iš viso pelno mokesčio</b>	26 667	14 562

Atidėtas mokestis

Grupė			Bankas	
2004	2004		2005	2004
2 524	384	Turto likutis sausio 1 d.	-	-
243	2 140	Pajamos dėl atidėto pelno mokesčio pokyčio pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	883
2 767	2 524	<b>Turto likutis gruodžio 31 d.</b>	-	883

Grupė			Bankas	
2004	2004		2005	2004
-	-	Įsipareigojimų likutis sausio 1 d.	-	-
2 515	-	Išlaidos dėl atidėto pelno mokesčio pokyčio pelno (nuostolių) ataskaitoje	2 515	-
10 125	-	Pokytis dėl verslo sujungimo	-	-
(574)	-	Įtrauktas į akcininkų nuosavybės eilutę	(574)	-
12 066	-	<b>Įsipareigojimų likutis gruodžio 31 d.</b>	1 941	-

Atidėtas mokestis, kuris bus realizuotas 2006 metais, apskaičiuotas taikant 19 procentų, 2007 metais – 18 procentų, visais kitais laikotarpiais – 15 procentų tarifą. Atidėto mokesčio turtas, kuris bus realizuotas po 2006 metų, yra 1 404 tūkst. litų, o atidėto mokesčio įsipareigojimai – 12 066 tūkst. litų.



14 PELNO MOKESTIS (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
		<b>Atidėto mokesčio turtas</b>		
160	1 188	Vertybinių popierių perkainojimas	-	899
145	332	Amortizacija ir nusidėvėjimas	-	(16)
(52)	347	Sukauptos pajamos	-	-
93	76	Sukauptos sąnaudos	-	-
136	-	Atidėjiniai	-	-
824	-	Būsimų laikotarpių pajamos	-	-
1 461	581	Sukauptas mokesstinis nuostolis	-	-
2 767	2 524	<b>Atidėto mokesčio turto grynoji vertė</b>	-	883

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
		<b>Atidėto mokesčio įsipareigojimai</b>		
10 125	-	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	-	-
(574)	-	Parduotinių vertybinių popierių perkainojimas	(574)	-
(63)	-	Prekybinių vertybinių popierių perkainojimas	(63)	-
2 578	-	Amortizacija ir nusidėvėjimas	2 578	-
12 066	-	<b>Atidėto mokesčio įsipareigojimų grynoji vertė</b>	1 941	-

1 780 tūkst. litų atidėto pelno mokesčio turto suma, susijusi su sukauptu mokesčiniu nuostoliu, gali būti keliama į kitus metus iki 2006 metų, 2 431 tūkst. litų suma – iki 2007 metų, 866 tūkst. litų suma – iki 2008 metų, 1 295 tūkst. litų suma – iki 2009 metų ir 2 255 tūkst. litų suma – iki 2010 metų. Šios atidėto mokesčio turto sumos, susijusios su sukauptu mokesčiniu nuostoliu, bus iki 2006 metų padengtos UAB „SEB Vilfima“ mokesčiniu pelnu, iki 2007 metų – UAB „SEB VB investicijų valdymas“ mokesčiniu pelnu ir laikotarpiu nuo 2006 metų iki 2010 metų – UAB „SEB VB gyvybės draudimas“ mokesčiniu pelnu.

Toliau pateikiama grupės nepanaudoto mokesčio nuostolio ir laikinų skirtumų suma bei jų panaudojimo laikas:

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
		<b><u>Nepanaudotas mokesstinis nuostolis ir laikini skirtumai</u></b>		
129	758	Laikini skirtumai		
-	644	Mokesstinis nuostolis, persikeliantis iki 2005 m.	-	-
-	21	Mokesstinis nuostolis, persikeliantis iki 2006 m.	-	-
19 728	20 224	Mokesstinis nuostolis, persikeliantis iki 2007 m.	-	-
32 600	33 465	Mokesstinis nuostolis, persikeliantis iki 2008 m.	-	-
38 419	39 714	Mokesstinis nuostolis, persikeliantis iki 2009 m.	-	-
58 021	-	Mokesstinis nuostolis, persikeliantis iki 2010 m.	-	-
148 897	94 826	<b>Iš viso nepanaudoto mokesčio nuostolio ir laikinų skirtumų</b>	-	-

Visas nepanaudotas mokesstinis nuostolis ir laikini skirtumai yra susiję su draudimo veikla.

15 PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
149 043	117 297	Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams (tūkst. litų)	106 774	112 368
15 441	15 441	Svertinis akcijų skaičiaus vidurkis (tūkst.)	15 441	15 441
9,65	7,60	<b>Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	6,91	7,28

Grupė neturi išleidusi sąlyginių paprastųjų vardinių akcijų, todėl mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra toks pat kaip ir pelnas, tenkantis vienai akcijai.

16 LIKUČIAI CENTRINIUOSE BANKUOSE (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
595 024	425 478	Privalomosios atsargos	582 709	425 478
373 084	25 952	Laisvai disponuojamos lėšos	349 013	25 952
968 108	451 430	<b>Iš viso likučių Lietuvos banke</b>	931 722	451 430

Pagal Lietuvos banko teisės aktų nuostatas ir už vieną trečdalį privalomųjų atsargų, ir už laisvai disponuojamų lėšų laikymą Lietuvos banke palūkanos neskaiciuojamos. Privalomosios atsargos sudaro 6 procentus (2004 metais - 6 procentus) vidutinės praėjusio mėnesio klientų indėlių sumos.

Banko „Agi“ privalomųjų atsargų Ukrainos centriniame banke 2005 metų pabaigoje buvo 12 315 tūkst. litų, laisvai disponuojamų lėšų - 24 071 tūkst. litų. Pagal vietinius banko veiklą reglamentuojančius teisės aktus Ukrainoje tiek už privalomųjų atsargų, tiek už disponuojamų lėšų laikymą Ukrainos centriniame banke palūkanos neskaiciuojamos. Privalomosios atsargos sudaro 6 procentus (2004 metais - 6 procentus) vidutinės praėjusio mėnesio klientų indėlių sumos.

17 IŽDO VERTYBINIAI POPIERIAI, SKIRTI PARDUOTI (TŪKST. LITŲ)

Iždo vertybiniai popieriai yra skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleido Lietuvos Respublikos Vyriausybė šešiams mėnesiams, vieniems metams ar ilgesniam laikui.

2004 metais iždo vertybinių popierių, skirtų parduoti, į apskaitą buvo traukiama amortizuota vertė taikant apskaičiuotosios palūkanų normos metodą. Vadovybės nuomone, rinkos kaina nebuvo geriausias rodiklis, rodantis vertybinių popierių, skirtų parduoti, tikrąją vertę, kadangi rinkoje veikė nedidelis dalyvių skaičius ir buvo maža vertybinių popierių apyvarta, todėl likvidumas nebuvo pakankamas, kad vertybiniai popieriai būtų vertinami rinkos kainomis.

Tačiau 2005 metų pradžioje, bankui sudarius sutartis su „Skandinaviska Enskilda Banken“, atsirado galimybė rinkos kainomis sudaryti daug Vyriausybės vertybinių popierių atpirkimo sandorių. Atsižvelgdami į tai, bankas ir grupė 2005 metais pakeitė apskaitos vertinimą ir pradėjo Vyriausybės vertybinius popierius, skirtus parduoti, vertinti rinkos kainomis. Dėl to banko ir grupės turimų Vyriausybės vertybinių popierių, skirtų parduoti, vertė padidinta 31 475 tūkst. litų, atitinkamai padidintas į kapitalą įtraukto finansinio turto perkainojimo rezervas.

18 FINANSINIS TURTAS, KURIO TIKROSIOS VERTĖS POKYTIS ĮTRAUKIAMAS Į PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITĄ (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
234 624	77 460	Prekybinis finansinis turtas	234 624	77 460
80 666	32 754	Finansinis turtas, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė (pirminis pripažinimas) ir kurio tikrosios vertės pokytis įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
315 290	110 214	<b>Iš viso finansinio turto, kurio į apskaitą traukiama tikroji vertė ir kurio tikrosios vertės pokytis įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	234 624	77 460

19 IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS (TŪKST. LITŲ)

Bankas naudoja toliau pateikiamas išvestines finansines priemones norėdamas sumažinti riziką ir kitais tikslais. Kadangi tokia rizikos mažinimo praktika neatitinka 39 TAS rizikos mažinimo kriterijų, šios priemonės yra klasifikuojamos kaip skirtos prekiauti.

2005 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma		Tikroji vertė	
	Pirkimas	Pardavimas	Turtas	Įsipareigojimai
<b>Užsienio valiutos keitimo išvestinės finansinės priemonės</b>				
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	137 261	135 002	2 250	1 156
Valiutos apsikeitimo sandoriai	1 031 703	1 031 725	3 309	3 616
<b>Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės</b>				
Išankstinis indėlis	638 768	-	177	170
Būsimieji sandoriai	34 701	34 701	-	193
Palūkanų normos apsikeitimo sandoriai	83 425	83 425	-	1 721
<b>Nuosavybės išvestinės finansinės priemonės</b>				
Vertybinių popierių pasirinkimo sandoris	126 200	126 200	22 498	8 654
Indeksuoto indėlio išvestinė dalis	-	-	157	-
<b>Iš viso išvestinių priemonių turto / įsipareigojimų</b>	<b>2 052 058</b>	<b>1 411 053</b>	<b>28 391</b>	<b>15 510</b>

2004 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma		Tikroji vertė	
	Pirkimas	Pardavimas	Turtas	Įsipareigojimai
<b>Užsienio valiutos keitimo išvestinės finansinės priemonės</b>				
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	14 070	14 164	259	353
Valiutos apsikeitimo sandoriai	1 834 573	1 843 799	6 819	16 072
Valiutos pasirinkimo sandoriai	19 250	19 250	6	6
<b>Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės</b>				
Išankstinis indėlis	397 072	-	-	442
<b>Nuosavybės išvestinės finansinės priemonės</b>				
Vertybinių popierių pasirinkimo sandoris	18 200	18 200	2 155	59
Indeksuoto indėlio išvestinė dalis	-	-	158	-
<b>Iš viso išvestinių priemonių turto / įsipareigojimų</b>	<b>2 283 165</b>	<b>1 895 413</b>	<b>9 397</b>	<b>16 932</b>

20 KREDITAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
67 643	17 340	Trumpalaikiai kreditai	486 645	424 095
1 203	869	Ilgalaikiai kreditai	310 091	334 709
68 846	18 209	<b>Iš viso kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms</b>	<b>796 736</b>	<b>758 804</b>
(2)	(985)	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	-	(985)
68 844	17 224	<b>Iš viso kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms grynosios vertės</b>	<b>796 736</b>	<b>757 819</b>

21 KREDITŲ KLIENTAMS GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
1 374 268	1 208 135	Trumpalaikiai kreditai	1 310 650	1 210 272
7 549 056	4 674 556	Ilgalaikiai kreditai	7 261 702	4 504 300
8 923 324	5 882 691	<b>Iš viso kreditų klientams</b>	8 572 352	5 714 572
(107 946)	(48 738)	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	(102 344)	(46 062)
8 815 378	5 833 953	<b>Iš viso kreditų klientams grynosios vertės</b>	8 470 008	5 668 510

AB SEB Vilniaus banko teikiamų trumpalaikių kreditų litais įmonėms palūkanos 2005 metais svyravo nuo 2,58 iki 10,50 procento (nuo 3,48 iki 7,87 procento 2004 metais) ir nuo 2,96 iki 8,91 procento kreditų užsienio valiuta (nuo 2,69 iki 7,50 procento 2004 metais). Ilgalaikių kreditų litais palūkanos svyravo atitinkamai nuo 2,47 iki 12,11 procento (nuo 4,78 iki 7,84 procento 2004 metais) ir nuo 2,18 iki 6,65 procento kreditų užsienio valiuta (nuo 1,95 iki 5,28 procento 2004 metais).

2005 m. gruodžio 31 d. kreditai, kurių palūkanos kintamos, sudarė 86 procentus banko kreditų portfelio (2004 m. gruodžio 31 d. – 72 procentus).

22 KREDITŲ PAGAL ŪKIO ŠAKAS IR SEKTORIUS GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
31 019	15 181	Bankai	205 752	185 528
37 827	3 028	Kiti finansų tarpininkai	590 984	573 276
(2)	(985)	Nuostoliai dėl kredito įstaigoms ir finansų institucijoms išduotų kreditų sumažėjusios vertės	-	(985)
68 844	17 224	<b>Iš viso kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms grynosios vertės</b>	796 736	757 819
1 769 731	1 318 937	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1 678 988	1 318 886
1 707 011	1 387 502	Apdirbamoji pramonė	1 651 626	1 387 427
1 415 263	794 967	Nekilnojamas turtas	1 498 441	889 039
347 363	330 776	Komunalinių paslaugų sektorius	333 184	330 758
450 565	152 547	Statyba	444 185	152 539
273 637	136 210	Transportas ir ryšiai	272 659	136 202
342 784	129 890	Vyriausybės ir savivaldybių paslaugos	342 751	129 883
109 362	73 619	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	108 282	73 615
91 064	87 689	Viešbučiai ir restoranai	90 866	87 685
5 562	6 403	Švietimas	5 562	6 402
2 695	676	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	2 695	676
10 697	7 589	Sveikatos apsauga	10 206	7 589
2 397 590	1 455 886	Kita	2 132 907	1 193 871
8 923 324	5 882 691	<b>Iš viso kreditų klientams</b>	8 572 352	5 714 572
(107 946)	(48 738)	Nuostoliai dėl kreditų klientams sumažėjusios vertės	(102 344)	(46 062)
8 815 378	5 833 953	<b>Iš viso kreditų klientams grynosios vertės</b>	8 470 008	5 668 510

23 GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
		<b>Bendra gautina lizingo suma</b>		
665 634	476 665	Per vienus metus	-	-
1 210 242	868 092	Nuo vienu iki penkerių metų	-	-
264 214	186 895	Vėliau negu po penkerių metų	-	-
2 140 090	1 531 652	<b>Iš viso bendra gautina lizingo suma</b>	-	-
		<b>Neuždirbtos lizingo pajamos</b>		
(69 567)	(52 884)	Per vienus metus	-	-
(110 889)	(83 150)	Nuo vienu iki penkerių metų	-	-
(25 724)	(16 937)	Vėliau negu po penkerių metų	-	-
(206 180)	(152 971)	<b>Iš viso neuždirbtų lizingo pajamų</b>	-	-
(5 141)	(6 425)	Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų sumažėjusios vertės	-	-
1 928 769	1 372 256	<b>Iš viso gautinų lizingo įmokų grynosios vertės</b>	-	-

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
637 976	448 635	Sunkvežimiai	-	-
488 889	385 535	Nekilnojamasis turtas	-	-
361 445	211 589	Lengvieji automobiliai	-	-
312 794	228 620	Gamybos įrenginiai	-	-
21 300	19 167	Prekybos įranga	-	-
33 733	17 855	Statybos įrenginiai	-	-
20 443	13 972	Žemės ūkio įrenginiai	-	-
12 634	8 735	Biuro įranga	-	-
10 272	8 438	Medicinos įranga	-	-
4 370	1 239	Geležinkelio vagonai ir konteineriai	-	-
621	2 057	Vandens transporto priemonės	-	-
29 433	32 839	Kitas turtas	-	-
1 933 910	1 378 681	<b>Iš viso gautinų lizingo įmokų</b>	-	-
(5 141)	(6 425)	Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų sumažėjusios vertės	-	-
1 928 769	1 372 256	<b>Iš viso gautinų lizingo įmokų grynosios vertės</b>	-	-

24 VERTYBINIAI POPIERIAI (TŪKST. LITŲ)

Vertybinių popierių, skirtų parduoti, skirstymas yra apibendrintas šioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
19 609	16 280	Vertybiniai popieriai, skirti parduoti:		
-	4 625	AB „Lietuvos telekomas“	19 609	16 280
2 141	3 448	AB „Klaipėdos transporto laivynas“	-	-
-	3 793	AB „Malsena“	-	-
1 000	1 000	AB Ūkio bankas	-	-
-	507	UAB „Sostinių golfas“	-	-
506 274	-	UAB „Baltijos filtrai“	-	-
-	-	SEB fondai	506 274	-
-	-	AB SEB VB būsto banko skolos vertybiniai popieriai	19 569	1 495
7 966	8 801	Kiti vertybiniai popieriai, skirti parduoti	726	8 700
536 990	38 454	<b>Iš viso vertybinių popierių, laikomų investavimo tikslais</b>	<b>546 178</b>	<b>26 475</b>

2005 metų vertybinių popierių likučio pokytis pateiktas šioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Skirti parduoti	Laikomi iki išpirkimo		Skirti parduoti	Laikomi iki išpirkimo
38 454	13 433	<b>2005 m. sausio 1 d.</b>	26 475	13 433
4 660	1 991	Piniginio turto vertės pokytis dėl valiutos kurso įtakos	4 660	1 991
513 278	-	Vertybinių popierių išsigijimas	525 707	-
(31 147)	-	Vertybinių popierių pardavimas ar išpirkimas	(22 409)	-
11 745	-	Tikrosios vertės grynas pokytis	11 745	-
536 990	15 424	<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>546 178</b>	<b>15 424</b>

25 INVESTICIJOS Į ANTRINES ĮMONES (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
-	-	Vertybiniai popieriai, įtraukiami į apskaitą pagal savikainos metodą:		
-	-	UAB „SEB VB lizingas“	28 501	28 501
-	-	UAB „SEB VB rizikos kapitalo valdymas“	25 000	25 000
-	-	UAB „SEB VB nekilnojamas turtas“	25 703	25 703
-	-	AB SEB VB būsto bankas	20 000	20 000
-	-	UAB „SEB VB gyvybės draudimas“	10 325	10 325
-	-	UAB „SEB Vilfima“	8 280	8 280
-	-	UAB „SEB VB investicijų valdymas“	9 900	9 900
-	-	Bankas „Agio“ (Ukraina)	75 490	-
-	-	<b>Iš viso investicijų į nuosavybės vertybinius popierius</b>	<b>203 199</b>	<b>127 709</b>

UAB „SEB VB lizingas“ verčiasi lizingo veikla. Bankas valdo 100 procentų UAB „SEB VB lizingas“, kurios finansinė atskaitomybė yra konsoliduota šioje finansinėje atskaitomybėje, akcijų.

UAB „SEB VB rizikos kapitalo valdymas“ yra 100 procentų valdoma antrinė įmonė, kuri verčiasi rizikos kapitalo valdymu. UAB „SEB VB rizikos kapitalo valdymas“ 2005 m. gruodžio 31 d. finansinė atskaitomybė yra konsoliduota šioje finansinėje atskaitomybėje.



25 INVESTICIJOS Į ANTRINES ĮMONES (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

AB SEB VB būsto bankas yra 100 procentų valdoma antrinė bendrovė, kuri verčiasi būsto kreditų teikimu ir finansavimu iš būsto kreditais užtikrintų obligacijų pritraukimu. 2005 m. gruodžio 31 d. AB SEB VB būsto banko finansinė atskaitomybė yra konsoliduota šioje finansinėje atskaitomybėje.

UAB „SEB VB gyvybės draudimas“ – 100 procentų banko valdoma antrinė įmonė, kuri verčiasi gyvybės draudimo veikla. UAB „SEB VB gyvybės draudimas“ 2005 m. gruodžio 31 d. finansinė atskaitomybė yra konsoliduota šioje finansinėje atskaitomybėje.

UAB „SEB Vilfima“ teikia įmonių konsultavimo finansiniais klausimais paslaugas. UAB „SEB Vilfima“ (įskaitant antrines įmones Latvijoje ir Estijoje) 2005 m. gruodžio 31 d. finansinė atskaitomybė yra konsoliduota šioje finansinėje atskaitomybėje. 2005 metų vasarį UAB „SEB Vilfima“ įsteigė antrinę įmonę Latvijoje SIA „Vilfima“, kurios apmokėtas įstatinis kapitalas yra 10 tūkst. Latvijos latų (50 tūkst. litų) ir antrinę įmonę Estijoje OÜ „Vilfima“, kurios apmokėtas įstatinis kapitalas yra 227 tūkst. Estijos kronų (50 tūkst. litų).

UAB „SEB VB investicijų valdymas“ yra 100 procentų banko valdoma antrinė įmonė, teikianti investicijų valdymo paslaugas. Šios įmonės finansinė atskaitomybė yra konsoliduota šioje finansinėje atskaitomybėje.

UAB „SEB VB nekilnojamas turtas“ yra 100 procentų valdoma antrinė banko įmonė, kurios veikla susijusi su nekilnojamojo turto valdymu. Jos finansinė atskaitomybė yra konsoliduota šioje finansinėje atskaitomybėje.

2005 metų sausį bankas įsigijo 95,02 procento Ukrainos banko „Agio“ akcijų. 2005 m. gruodžio 31 d. bankui priklausė 98,81 procento banko „Agio“ akcijų. Bankas „Agio“ verčiasi visomis bankų operacijomis Ukrainoje. Nuo 2005 m. sausio 1 d. iki 2005 m. gruodžio 31 d. įsigytas verslas grupės grynąjį pelną padidino 1 155 tūkst. litų.

2005 m. rudenį bankas „Agio“ įsteigė antrinę įmonę Ukrainoje „Agio Lizing“, kurios apmokėtas įstatinis kapitalas yra 500 tūkst. Ukrainos grivinų (282 tūkst. litų) ir investicijų valdymo įmonę „Agio Invest“, kurios apmokėtas įstatinis kapitalas yra 2 000 tūkst. Ukrainos grivinų (1 127 tūkst. litų). Banko „Agio“ ir jo antrinių įmonių 2005 m. gruodžio 31 d. finansinė atskaitomybė yra konsoliduota šioje finansinėje atskaitomybėje.

Toliau pateikiama informacija apie įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąją vertę bei prestižą (tūkst. litų):

Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai	34,965
Kreditai ir išankstinės įmokos klientams	83,215
Korespondentinių sąskaitų lėšos ir kreditai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	15,261
Prestižas	29,331
Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	29,091
Kitas turtas	9,395
Klientų indėliai	(83,535)
Kreditai iš kreditų įstaigų ir finansų institucijų	(38,352)
Kiti įsipareigojimai	(4,494)
Mažumos interesas	614
	<hr/>
Iš viso įsigijimo kaina (sumokėta pinigais)	75,491
	<hr/>
Įsigijimo vertė	75,491
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai įsigytoje antrinėje įmonėje	(34,965)
	<hr/>
Išleista pinigų įsigijimui	40,526
	<hr/>

Prestižas, kuris susidarė dėl verslo sujungimo su banku „Agio“, 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 29 091 tūkst. litų. Minėtą sumą sudaro 23 104 tūkst. litų pradinė prestižo suma, 4 823 tūkst. litų valiutų kursų pokyčių suma (26 pastaba) ir 1 404 tūkst. litų užmokestis UAB „SEB Vilfima“ už konsultacijas dėl verslo sujungimo.

Banko vadovybė nusprendė nuo prestižo neatskirti jokie nematerialiojo turto, nes nei įsigytos įmonės projektai, nei prekės ženklas, nei klientų bazė neturi nematerialiojo turto požymių, t.y. jų nebuvo galima laikyti atskiru turtu ir nebuvo jokių istorinių duomenų arba įrodymų dėl tokio pat ar panašaus turto perleidimo sandorių rinkoje.

Su audituotomis didžiausių antrinių įmonių finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti banke ir atitinkamose antrinėse įmonėse.

26 ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS (TŪKST. LITŲ)

Grupė				Bankas		
Prestizas	Programinė įranga ir kitas ilgalaikis nematerialusis turtas	Iš viso ilgalaikio nematerialiojo turto		Prestizas	Programinė įranga ir kitas ilgalaikis nematerialusis turtas	Iš viso ilgalaikio nematerialiojo turto
			<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>			
225 691 (44 899)	49 411 (36 976)	275 102 (81 875)	Įsigijimo vertė	225 691 (44 899)	47 206 (35 380)	272 897 (80 279)
			Sukaupta amortizacija			
180 792	12 435	193 227	Likutinė vertė	180 792	11 826	192 618
			<b>Per metus, kurie baigiasi 2004 m. gruodžio 31 d.</b>			
-	3 362	3 362	Įsigytas turtas	-	4 433	4 433
-	(9 566)	(9 566)	Perleistas ir nurašytas turtas	-	(9 535)	(9 535)
(11 243)	(5 625)	(16 868)	Amortizacija per metus	(11 243)	(5 263)	(16 506)
-	9 512	9 512	Perleisto ir nurašyto turto amortizacija	-	9 481	9 481
			<b>Likutinė vertė</b>			
169 549	10 118	179 667	<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	169 549	10 942	180 491
			<b>Įsigijimo vertė</b>			
225 691	43 207	268 898	2004 m. gruodžio 31 d.	225 691	42 104	267 795
-	9 772	9 772	Įsigytas turtas	-	8 951	8 951
23 104	706	23 810	Įsigytas turtas sujungus verslą	-	-	-
4 823	147	4 970	Valiutos kursų pokyčių grynoji vertė	-	-	-
-	(3 115)	(3 115)	Perleistas ir nurašytas turtas	-	(4 451)	(4 451)
253 618	50 717	304 335	2005 m. gruodžio 31 d.	225 691	46 604	272 295
			<b>Sukaupta amortizacija</b>			
56 142	33 089	89 231	2004 m. gruodžio 31 d.	56 142	31 162	87 304
-	5 227	5 227	Apskaičiuota metų amortizacija	-	4 457	4 457
-	(1 356)	(1 356)	Perleisto ir nurašyto turto amortizacija	-	(1 288)	(1 288)
-	24	24	Skirtumas dėl valiutos kursų pokyčio	-	-	-
56 142	36 984	93 126	2005 m. gruodžio 31 d.	56 142	34 331	90 473
			<b>Likutinė vertė</b>			
169 549	10 118	179 667	<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	169 549	10 942	180 491
197 476	13 733	211 209	<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	169 549	12 273	181 822

Prestizas pagal šalį, kurioje vyksta operacijos, yra priskirtas įplaukas kuriantiems grupės vienetams. Tikrinant ar vertė sumažėjo, vieneto, kuriančio įplaukas, atsiperkamoji vertė nustatoma remiantis naudojimo vertės skaičiavimais. Atliekant šiuos apskaičiavimus, remiamasi vadovybės patvirtintomis trejų metų finansinėmis prognozėmis bei prognozuojamais pinigų srautais. Pinigų srautai trejų metų periodui ekstrapolijuojami taikant prognozuojamus augimo rodiklius, kurie pateikiami toliau

Pagrindinės prielaidos naudojamos naudojimo vertės skaičiavimuose, taikomuose tikrinant prestižo vertę:

	Lietuva	Ukraina
Augimo rodiklis	5 procentai	5 procentai
Diskonto norma	11,9 procento	24,5 procento

Vadovybė pagal ankstesnes rinkos vystymo prognozes suplanavo pelną. Taikytas augimo rodiklių svertinis vidurkis atitinka prognozes, įtrauktas į ūkio šakos ataskaitas. Taikyta diskonto norma yra prieš mokesčius ir rodo specifinę riziką, susijusią su atitinkamu segmentu.

2005 m. gruodžio 31 d. nebuvo pripažintas prestižo vertės sumažėjimas (2004 m. taip pat nebuvo pripažintas prestižo vertės sumažėjimas).

27 ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAI (TŪKST. LITŲ)

	Bankas			
	Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	Kompiuterinė įranga	Biuro įranga ir kita	Iš viso ilgalaikio materialiojo turto
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	59 851	111 248	40 285	211 384
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 132)	(65 774)	(26 631)	(97 537)
Likutinė vertė	54 719	45 474	13 654	113 847
<b>Per metus, kurie baigiasi 2004 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigytas turtas	233	4 993	4 988	10 214
Perleistas ir nurašytas turtas	(552)	(15 695)	(6 101)	(22 348)
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	(1 324)	(17 368)	(4 425)	(23 117)
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	-	15 247	5 935	21 182
Likutinė vertė	53 076	32 651	14 051	99 778
<b>Įsigijimo vertė</b>				
2004 m. gruodžio 31 d.	59 532	100 546	39 172	199 250
Įsigytas turtas	1 262	7 986	6 520	15 768
Perleistas ir nurašytas turtas	(64)	(7 477)	(3 848)	(11 389)
2005 m. gruodžio 31 d.	60 730	101 055	41 844	203 629
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>				
2004 m. gruodžio 31 d.	6 456	67 895	25 121	99 472
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	1 349	14 689	4 580	20 618
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	-	(7 398)	(2 736)	(10 134)
2005 m. gruodžio 31 d.	7 805	75 186	26 965	109 956
<b>Likutinė vertė</b>				
2004 m. gruodžio 31 d.	53 076	32 651	14 051	99 778
2005 m. gruodžio 31 d.	52 925	25 869	14 879	93 673

27 ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAI (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

	Grupė			
	Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	Kompiuterinė įranga	Biuro įranga ir kita	Iš viso ilgalaikio materialiojo turto
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	192 957	113 408	42 365	348 730
Sukauptas nusidėvėjimas	(6 443)	(67 216)	(28 194)	(101 853)
Likutinė vertė	186 514	46 192	14 171	246 877
<b>Per metus, kurie baigiasi 2004 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigytas turtas	35 510	5 249	5 490	46 249
Perleistas ir nurašytas turtas	(55 270)	(16 593)	(7 074)	(78 937)
Perklasifikavimas į investuotą turtą	(4 940)	-	-	(4 940)
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	(3 412)	(17 721)	(4 651)	(25 784)
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	-	15 919	6 785	22 704
<b>Likutinė vertė</b>	<b>158 402</b>	<b>33 046</b>	<b>14 721</b>	<b>206 169</b>
<b>Įsigijimo vertė</b>				
2004 m. gruodžio 31 d.	168 257	102 064	40 781	311 102
Įsigytas turtas	37 093	9 693	8 197	54 983
Įsigytas turtas, sujungus verslą	41 922	901	3 328	46 151
Perleistas ir nurašytas turtas	(31 882)	(8 186)	(4 832)	(44 900)
Valiutos kursų pokyčio grynoji vertė	8 753	188	695	9 636
Perklasifikavimas iš (i) investuoto (- a) turto (-a) ir kitų (-as) turto grupių (-es)	3 038	-	(105)	2 933
2005 m. gruodžio 31 d.	227 181	104 660	48 064	379 905
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>				
2004 m. gruodžio 31 d.	9 855	69 018	26 060	104 933
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	4 650	15 388	6 406	26 444
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	-	(7 985)	(3 469)	(11 454)
Perklasifikavimas iš (i) investuoto (- a) turto (-a) ir kitų (-as) turto grupių (-es)	72	-	(52)	20
Skirtumas dėl valiutos kursų pokyčio	56	22	85	163
2005 m. gruodžio 31 d.	14 633	76 443	29 030	120 106
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>158 402</b>	<b>33 046</b>	<b>14 721</b>	<b>206 169</b>
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>212 548</b>	<b>28 217</b>	<b>19 034</b>	<b>259 799</b>

28 IŠNUOMOTAS TURTAS

2005 metų išnuomoto turto vertės pokytis yra pateikiamas šioje lentelėje:

	Grupė		
	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso išnuomoto turto
<b>Išsigijimo vertė</b>			
2004 m. gruodžio 31 d.	90 854	15 580	106 434
Išgytas turtas	4 202	153	4 355
Perleistas ir nurašytas turtas	(2 989)	(2 234)	(5 223)
Turto vertė, perklasifikuota iš/į lizingo portfelį	(61 500)	(6 172)	(67 672)
2005 m. gruodžio 31 d.	30 567	7 327	37 894
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>			
2004 m. gruodžio 31 d.	19 762	3 998	23 760
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	6 247	1 866	8 113
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	(1 541)	(2 020)	(3 561)
Nusidėvėjimas, perklasifikuotas iš/į lizingo portfelį	(12 203)	(779)	(12 982)
2005 m. gruodžio 31 d.	12 265	3 065	15 330
<b>Vertės sumažėjimas</b>			
2004 m. gruodžio 31 d.	57	995	1 052
Vertės sumažėjimas	12	-	12
Vertės sumažėjimas, perklasifikuotas iš/į lizingo portfelį	(12)	-	(12)
2005 m. gruodžio 31 d.	57	995	1 052
<b>Likutinė vertė</b>			
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	71 035	10 587	81 622
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	18 245	3 267	21 512

29 INVESTUOTAS TURTAS (TŪKST. LITŲ)

Grupė		Bankas
	<b>Išsigijimo vertė</b>	
63 469	2004 m. gruodžio 31 d.	24 893
250	Išgytas investuotas turtas	-
(3 526)	Parduotas investuotas turtas	(1 851)
(1 640)	Investuotas turtas, perklasifikuotas į ilgalaikį materialųjį turtą	-
58 553	2005 m. gruodžio 31 d.	23 042
	<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>	
5 058	2004 m. gruodžio 31 d.	2 377
2 230	Nusidėvėjimas per metus	518
(290)	Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	(278)
(78)	Investuotas turtas, perklasifikuotas į ilgalaikį materialųjį turtą	-
6 920	2005 m. gruodžio 31 d.	2 617
	<b>Likutinė vertė</b>	
58 411	<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	22 516
51 633	<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	20 425

2005 metais išorės ekspertai įvertino pagrindinį grupės investuotą turtą. Pagal įvertinimą investuoto turto vertės sumažėjimo požymių nebuvo. Be to, pagal 2005 m. gruodžio 31 d. būklės įvertinimą banko investuoto turto tikroji vertė buvo 22 mln. litų, grupės – 68 mln. litų.

Grupės investuoto turto nuomos pajamos 2005 metais buvo 3 936 tūkst. litų (3 283 tūkst. litų 2004 metais), o susijusios sąnaudos – 2 248 tūkst. litų (1 694 tūkst. litų 2004 metais).

2005 m. gruodžio 31 d. grupė turėjo 0,9 mln. litų sutartinių įsipareigojimų plėsti ir remontuoti investuotą turtą (2004 metais įsipareigojimų nebuvo). Grupės sutartiniai įsipareigojimai parduoti investuotą turtą 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 1,0 mln. litų (0,9 mln. litų 2004 metais).

30 KITO TURTO GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
49 146	41 191	Iš kortelių sąskaitų paimti gryniesi pinigai	49 146	41 191
19 342	11 932	Išankstinės įmokos už nuomojamą turtą	-	-
13 740	12 081	Būsimų laikotarpių išlaidos	7 565	5 419
13 324	7 747	Už eksportuotus grynuosius pinigus gautinos sumos	13 324	7 747
14 697	4 465	Banko įvykdytų pervedimų sumos, nepaimtos iš klientų sąskaitų	14 697	4 465
9 087	3 799	Sumos iki atsiskaitymo	8 667	3 799
4 673	2 196	Einamųjų lizingo gautinų įmokų grynoji vertė	-	-
3 642	2 769	Dar neperleistas nuomininkams turtas	-	-
3 566	4 868	Grynoji sukauptų pajamų vertė	1 555	979
3 175	2 468	Draudimo atidėtosios išigijimo sąnaudos	-	-
1 690	8 846	Už parduotą turtą gautinų sumų grynoji vertė	3 447	11 189
886	735	Turto, perimto iš nuomininkų, grynoji vertė	-	-
850	3 509	Avansiniai mokesčiai	160	3 189
335	732	Turto, perimto už blogus kreditus, grynoji vertė	335	732
21 035	9 478	Kito turto grynoji vertė	15 967	7 668
160 842	116 816	<b>Iš viso kito turto grynosios vertės</b>	114 863	86 378

31 SKOLOS KREDITO ĮSTAIGOMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
2 724 810	1 270 740	Skola, gražintina per vienus metus	2 576 170	1 180 388
1 868 074	1 268 288	Skola, gražintina po vienerių metų	718 968	558 869
4 592 884	2 539 028	<b>Iš viso skolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms</b>	3 295 138	1 739 257

2005 m. gruodžio 31 d. grupė vykdė visus kredito linijas suteikusių užsienio finansų institucijų bankui keliamus finansinės būklės reikalavimus.

32 KLIENTŲ INDĖLIAI (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
5 904 594	3 907 754	Banko sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	5 810 576	3 908 212
2 356 406	2 371 278	Per vienus metus grąžintini terminuotieji indėliai	2 260 647	2 371 278
137 408	104 486	Po vieno metų grąžintini terminuotieji indėliai	134 166	104 486
8 398 408	6 383 518	<b>Iš viso klientų indėlių</b>	8 205 390	6 383 976

2005 m. gruodžio 31 d. ir 2004 m. visi banko priimti terminuotieji indėliai buvo su fiksuotomis palūkanų normomis.

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
4 283 689	3 497 949	Juridinių asmenų indėliai ir sąskaitos	4 191 464	3 498 146
4 114 719	2 885 569	Fizinių asmenų indėliai ir sąskaitos	4 013 926	2 885 830
8 398 408	6 383 518	<b>Iš viso klientų indėlių</b>	8 205 390	6 383 976

Vadovaudamiesi Indėlių draudimo fondo reikalavimais, šiuo metu visi Lietuvos bankai turi mokėti metinius indėlių draudimo fondo įnašus, kurie sudaro 0,45 proc. fizinių asmenų indėlių ir juridinių asmenų indėlių litais, eurai, JAV doleriais ar kita ES šalies valiuta, sumos.

33 GYVYBĖS DRAUDIMO OPERACIJŲ ĮSIPAREIGOJIMAI (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
123 611	74 675	Atidėjiniai pagal ilgalaikes gyvybės draudimo sutartis	-	-
144	87	Numatomi išmokėjimai pagal trumpalaikes ne gyvybės draudimo sutartis	-	-
1 806	958	Perkeltos įmokos pagal trumpalaikes ne gyvybės draudimo sutartis	-	-
125 561	75 720	<b>Iš viso gyvybės draudimo operacijų įsipareigojimų</b>	-	-

2005 metais atidėjinių pokytis pelno (nuostolių) ataskaitoje buvo 49 841 tūkst. litų (2004 metais - 2 236 tūkst. litų).

34 SUBORDINUOTOS PASKOLOS (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
2005	2004			2005	2004
51 802	51 792	15 mln. eurų subordinuota paskola, grąžintina 2013 metais	EURIBOR+0,8%	51 802	51 792
-	8 827	5,1 mln. eurų subordinuota paskola, grąžintina 2005 metais	LIBOR+3,50%	-	8 827
51 802	60 619	<b>Iš viso subordinuotų paskolų</b>		51 802	60 619

35 IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
2005	2004			2005	2004
19 865	20 000	Išleisti skolos vertybiniai popieriai: dvejų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2007 m.)	-	19 865	20 000
48 637	45 102	dvejų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai (išpirkimas 2006 m.)	3,2	48 637	45 102
-	195 923	vienų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai (išpirkimas 2005 m.)	2,5-2,9	-	96 069
-	19 836	penkių mėnesių trukmės skolos vertybiniai popieriai (išpirkimas 2005 m.)	2,25	-	19 836
96 949	-	2005 m. nauji išleisti skolos vertybiniai popieriai: trejų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai (išpirkimas 2008 m.)	3,1	96 949	-
72 403	-	trejų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2008 m.)	-	72 403	-
18 139	-	dvejų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai, susiję su indeksu (išpirkimas 2007 m.)	-	18 139	-
48 925	-	dvejų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai (išpirkimas 2007 m.)	3,0	48 925	-
49 469	-	vienų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai (išpirkimas 2006 m.)	2,6-3,2	49 469	-
19 594	-	vienų metų trukmės skolos vertybiniai popieriai (išpirkimas 2006 m.)	2,6	-	-
66 357	-	Vieno-šešių mėnesių trukmės skolos vertybiniai popieriai	2,1-2,45	96 521	-
440 338	268 300	<b>Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių</b>		450 908	181 007

36 KITI ĮSIPAREIGOJIMAI IR ATIDĖJINIAI (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
65 964	14 810	Mokėtinos sumos už turtą, skirtą nuomoti lizingu	-	-
43 839	27 965	Sumos iki atsiskaitymo	43 715	27 965
17 313	8 827	Sukaupti mokesčiai	627	250
14 665	8 207	Išankstinės įmokos už lizingą ir nuomą	-	-
7 873	5 999	Sukauptas atostogų rezervas	7 442	5 729
1 499	1 805	Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	1 368	1 805
1 093	1 618	Parduoti vardiniai čekiai	1 093	1 618
13 596	6 611	Kiti įsipareigojimai	10 472	5 571
165 842	75 842	<b>Iš viso kitų įsipareigojimų ir atidėjinių</b>	64 717	42 938



37 AKCININKŲ NUOSAVYBĖ

Banko akcinį kapitalą sudaro 15 441 423 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė – 10 litų. Pagal bankų veiklą Lietuvoje reglamentuojančių teisės aktų nuostatas banko atsargos kapitalas, kuris 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 693 321 tūkst. litų, ir grupės atsargos kapitalas, kuris atitinkamai buvo 693 154 tūkst. litų, gali būti panaudotas tik ateities nuostoliams dengti arba akciniam kapitalui didinti.

Pagal bankų veiklą Lietuvoje reglamentuojančių teisės aktų nuostatas banko privalomasis rezervas, kuris 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 6 026 tūkst. litų, ir grupės privalomasis rezervas, kuris atitinkamai buvo 7 971 tūkst. litų, gali būti panaudotas tik ateities nuostoliams dengti.

Finansinio turto perkainojimo rezervas rodo vertybinių popierių, skirtų parduoti, perkainojimo rezultatai; valiutų kursų pokyčių rezervas rodo rezultatą konsolidavus finansinę atskaitomybę su Ukrainos banku „Agió“, kuris naudoja kitą funkcinę valiutą nei bankas.

Bendrieji ir kiti rezervai sudaro bendrąjį rezervą galimiems nuostoliams padengti – 1 602 tūkst. litų. Šis rezervas gali būti panaudotas tik einamųjų metų nuostoliams dengti. Bendrieji ir kiti rezervai taip pat sudaro ir 3 869 tūkst. litų rezervą nuosavoms akcijoms išpirkti ir 83 tūkst. litų ilgalaikio turto perkainojimo rezervą. Šiuos rezervus pasiūlyta perkelti į atsargos kapitalą. Minėtą sprendimą turi patvirtinti visuotinis akcininkų susirinkimas.

2005 m. gruodžio 31 d. pagrindinių banko akcininkų sąrašas pateiktas lentelėje:

Akcininkas	Valdomų akcijų skaičius	Akcinio kapitalo dalis
<i>Skandinaviska Enskilda Banken (SEB)</i>	15 285 465	98,99%
Kiti	156 314	1,01%
<b>Iš viso</b>	<b>15 441 423</b>	<b>100,00%</b>

38 VALDOMAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
70 439	67 019	Privačių ir juridinių asmenų valdomas turtas	-	-
105 743	32 329	Antros pakopos valstybinio socialinio draudimo įmokų dalies kaupimo pensijų fondas („VB pensija 2“)	-	-
31 879	10 710	Antros pakopos valstybinio socialinio draudimo įmokų dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas („VB pensija 1“)	-	-
13 382	6 805	Papildomo savanoriško kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas („VB pensija 1 plus“)	-	-
14 950	2 031	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas („VB pensija 2 plus“)	-	-
81 118	-	NVS akcijų fondas	-	-
16 860	-	NVS obligacijų fondas	-	-
26 458	-	Pasaulio rinkų fondų fondas	-	-
<b>360 829</b>	<b>118 894</b>	<b>Iš viso valdomo turto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Visas turto valdymo operacijas atlieka UAB „SEB VB investicijų valdymas“. 2003 metais buvo įsteigti du antros pakopos pensijų fondai, 2004 metų antrame ketvirtyje buvo įmokėtos pirmosios įmokos į juos. 2004 metais buvo įkurti savanoriško kaupimo pensijų fondai. 2005 m. gegužę buvo įsteigti trys investiciniai fondai.

39 BANKO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ STRUKTŪRA PAGAL TERMINUS (TŪKST. LITŲ)

Turto ir įsipareigojimų terminų santykis lemia likvidumo riziką ir lėšas, reikalingas įsipareigojimams įvykdyti. Toliau pateiktoje lentelėje turtas ir įsipareigojimai yra sugrupuoti pagal nuo balanso sudarymo dienos iki sutarties galiojimo termino pabaigos likusį laikotarpį arba iki faktinio termino, jei jis yra žinomas anksčiau.

Terminas	Iki pareikalavimo	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesiai	3-6 mėnesiai	6-12 mėnesių	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metų	Daugiau negu 10 metų	Be termino	Iš viso
<b>Turtas</b>											
Grynieji pinigai	244 505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244 505
Likučiai Lietuvos banke	931 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	931 722
Vyriausybės vertybiniai popieriai, skirti parduoti, ir prekybiniai vertybiniai popieriai *	-	31 054	121 244	99 355	64 632	571 056	79 639	240 924	66 460	-	1 274 364
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 391	28 391
Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms, korespondentinių sąskaitų lėšų grynoji vertė	117 246	282 440	98 307	198 601	241 005	207 633	1 102	711	-	-	1 147 045
Kreditų klientams grynoji vertė	-	205 183	531 980	721 855	1 239 880	2 135 281	1 226 571	1 354 732	922 529	131 997	8 470 008
Vertybiniai popieriai, skirti parduoti, ir prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	9 442	210 497	336 575	9 801	-	-	-	20 336	586 651
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	-	-	-	-	-	-	-	15 424	-	-	15 424
Investicijos į antrines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203 199	203 199
Ilgalaikis nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181 822	181 822
Ilgalaikis materialusis turtas (atėmus amortizaciją)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 673	93 673
Investuotas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 425	20 425
Kito turto grynoji vertė	72 567	8 195	3 850	1 345	3 004	3 384	623	-	114	21 781	114 863
<b>Iš viso turto</b>	<b>1 366 040</b>	<b>526 872</b>	<b>764 823</b>	<b>1 231 653</b>	<b>1 885 096</b>	<b>2 927 155</b>	<b>1 307 935</b>	<b>1 611 791</b>	<b>989 103</b>	<b>701 624</b>	<b>13 312 092</b>

\* Išdo vertybiniai popieriai ir investicijos į skolos vertybinius popierius yra suskirstyti pagal terminus iki jų išpirkimo.

39 BANKO TURTO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ STRUKTŪRA PAGAL TERMINUS (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

Terminas	Iki pareikalavimo	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesiai	3-6 mėnesiai	6-12 mėnesių	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metų	Daugiau negu 10 metų	Be termino	Iš viso
<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>											
Įsiskolinimas Lietuvos bankui	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	565 931	532 812	638 641	730 433	107 920	186 888	109 275	423 238	-	-	3 295 138
Išvestinės finansinės priemonės	-	15 510	-	-	-	-	-	-	-	-	15 510
Klientų indėliai	5 760 869	919 642	452 644	470 966	432 956	109 590	21 954	1 753	518	34 498	8 205 390
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	51 802	-	-	51 802
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	28 674	67 845	49 469	48 639	256 281	-	-	-	-	450 908
Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	47 732	16 522	13 082	649	24 790	12	-	-	1	5 907	108 695
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 184 612	1 184 612
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	<b>6 374 569</b>	<b>1 513 160</b>	<b>1 172 212</b>	<b>1 251 517</b>	<b>614 305</b>	<b>552 771</b>	<b>131 229</b>	<b>476 793</b>	<b>519</b>	<b>1 225 017</b>	<b>13 312 092</b>
<b>Grynasis turtas (įsipareigojimai) prieš nebalansinius straipsnius</b>	<b>(5 008 529)</b>	<b>(986 288)</b>	<b>(407 389)</b>	<b>(19 864)</b>	<b>1 270 791</b>	<b>2 374 384</b>	<b>1 176 706</b>	<b>1 134 998</b>	<b>988 584</b>	<b>(523 393)</b>	<b>-</b>
Nebalansinių straipsnių visa suma	-	836 888	149 189	418 833	297 146	486 428	111 432	988 942	508 915	(1 208)	3 796 565
<b>Grynasis turtas (įsipareigojimai)</b>	<b>(5 008 529)</b>	<b>(1 823 124)</b>	<b>(556 568)</b>	<b>(438 664)</b>	<b>973 645</b>	<b>1 887 967</b>	<b>1 065 275</b>	<b>146 057</b>	<b>479 668</b>	<b>(520 924)</b>	<b>(3 795 197)</b>

2004 m. gruodžio 31 d.

Terminas	Iki pareikalavimo	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesiai	3-6 mėnesiai	6-12 mėnesių	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metų	Daugiau negu 10 metų	Be termino	Iš viso
Iš viso turto	631 193	873 244	819 224	814 563	1 260 537	1 757 228	1 191 607	1 092 473	315 707	764 882	9 520 658
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	4 188 059	1 297 838	787 391	1 028 306	340 172	438 194	42 540	293 083	139	1 104 936	9 520 658
Nebalansinių straipsnių visa suma	-	485 450	106 043	203 861	249 955	71 340	71 370	104 913	355 996	26 743	1 675 671
<b>Grynasis turtas (įsipareigojimai)</b>	<b>(3 556 866)</b>	<b>(909 855)</b>	<b>(74 169)</b>	<b>(417 514)</b>	<b>670 507</b>	<b>1 247 735</b>	<b>1 077 778</b>	<b>694 537</b>	<b>(40 308)</b>	<b>(365 711)</b>	<b>(1 673 866)</b>

LIKVIDUMO NORMATYVAS	2005	2004
Trumpalaikis turtas	3 405 019	2 399 534
Trumpalaikiai įsipareigojimai	9 429 122	6 564 367
Likvidumo rodiklis	36,11%	36,55%

2005 m. gruodžio 31 d. banko likvidumo normatyvas viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą (30 procentų).

40 KAPITALO PAKANKAMUMAS

2005 metų kapitalo pakankamumo dinamika pateikta lentelėje:

	Grupė	Bankas
2004 m. gruodžio 31 d.	11,10%	11,46%
2005 m. kovo 31 d.	10,95%	11,08%
2005 m. birželio 30 d.	10,32%	10,35%
2005 m. rugsėjo 30 d.	9,34%	9,19%
2005 m. gruodžio 31 d.	8,28%	8,16%

41 TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI UŽSIENIO VALIUTA (TŪKST. LITŲ)

Šioje lentelėje pateikta turto ir įsipareigojimų, išreikštų kitomis nei litai ir eurai valiutomis, atvirosi pozicija tūkstančiais litų 2005 m. gruodžio 31 d.:

Grupė		Valiuta	Kursas	Bankas	
Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo			Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
(28 925)	(2,67)	JAV doleriai (USD)	2,9102	(28 977)	(3,23)
1 896	0,17	Kanados doleriai (CAD)	2,4960	1 896	0,21
97	0,01	Rusijos rubliai (RUB)	0,101312	93	0,01
(176)	(0,02)	Estijos kronos (EEK)	0,22067	(227)	(0,03)
77 202	7,12	Likusios ilgosios pozicijos	N.d.	600	0,07
(729)	(0,07)	Likusios trumposios pozicijos	N.d.	(1 013)	(0,11)
79 195	7,30	Atvira trumpoji pozicija	N.d.	(30 217)	(3,37)

Šioje lentelėje pateikta turto ir įsipareigojimų, išreikštų užsienio valiutomis, atvirosi pozicija tūkstančiais litų 2004 m. gruodžio 31 d.:

Grupė		Valiuta	Kursas	Bankas	
Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo			Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
(32 915)	(3,52)	JAV doleriai (USD)	2,5345	(33 895)	(4,10)
2 996	0,32	Kanados doleriai (CAD)	2,0911	(3)	(0,00)
500	0,05	Rusijos rubliai (RUB)	0,09106	500	0,06
304	0,03	Estijos kronos (EEK)	0,2207	198	0,02
33	0,00	Likusios ilgosios pozicijos	N.d.	21	0,00
(614)	(0,06)	Likusios trumposios pozicijos	N.d.	(652)	(0,07)
(33 529)	(3,58)	Atvira trumpoji pozicija	N.d.	(34 550)	(4,17)

Pagal Lietuvos banko reikalavimus nuo 2004 m. gruodžio 1 d. eurų valiutos pozicija nėra įtraukta skaičiuojant atvirąją užsienio valiutos poziciją.

2005 m. gruodžio 31 d. bankas vykė Lietuvos banko nustatytą atvirosios užsienio valiutos pozicijos reikalavimą.

42 PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS VALDYMAS (TŪKST. LITŲ)

Banko vadovybė, valdydama palūkanų normos riziką, vadovaujasi palūkanų normos rizikos spragos ataskaita, pateikta apačioje, kurioje taip pat pateikiama bendra palūkanų normos perkainojimo struktūra pagal terminus. Šioje ataskaitoje pateikti likučiai yra sugrupuoti kitaip nei likučiai, pateikti balanse.

2005 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Iki 1 metų	1- 3 metai	Daugiau negu 3 metai	Iš viso
<b>Turtas</b>				
Kreditų grynoji vertė	8 030 072	228 122	211 814	8 470 008
Skolos vertybiniai popieriai	882 601	571 056	387 023	1 840 680
Tarpbankinių indėlių ir kreditų grynoji vertė	821 989	207 414	15 798	1 045 201
Kitas turtas	-	1 760	-	1 760
Nebalansiniai turto straipsniai	449 037	224 432	83 425	756 894
Iš viso turto, priklausančio nuo palūkanų normos	10 183 699	1 232 784	698 060	12 114 543
<b>Įsipareigojimai</b>				
Terminuotieji indėliai	2 482 873	109 591	24 224	2 616 688
Tarpbankiniai indėliai ir kreditai	2 229 729	173 940	377 340	2 781 009
Kiti įsipareigojimai	194 626	256 282	-	450 908
Nebalansiniai įsipareigojimai	34 701	-	83 425	118 126
Iš viso įsipareigojimų, priklausančių nuo palūkanų normos	4 941 929	539 813	484 989	5 966 731
<b>Spraga</b>	<b>5 241 770</b>	<b>692 971</b>	<b>213 071</b>	<b>6 147 812</b>

2004 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Iki 1 metų	1- 3 metai	Daugiau negu 3 metai	Iš viso
Iš viso turto, priklausančio nuo palūkanų normos	6 871 367	668 630	785 665	8 325 662
Iš viso įsipareigojimų, priklausančių nuo palūkanų normos	3 486 432	300 411	279 332	4 066 175
<b>Spraga</b>	<b>3 384 935</b>	<b>368 219</b>	<b>506 333</b>	<b>4 259 487</b>

Toliau pateikiamas banko jautrumas palūkanų normų pokyčiams, kuomet pajamingumo kreivė lygiagrečiai pasislenka 1 procentiniu punktu (mln. litų):

Jautrumas palūkanų normoms	2005	2004
• Grynujų palūkanų pajamų pokyčiui ( $\Delta$ II)	36,3	20,8
• Akcininkų nuosavybės rinkos vertės pokyčiui (delta 1%)	48,2	46,4

2005 metais jautrumas palūkanų normoms padidėjo dėl padidėjusio palūkanų normoms jautraus turto ir įsipareigojimų neatitikimo, kurį lėmė reikšmingai išaugęs skolinimo mastas.

Bankas valdo antrinių įmonių ir grupės palūkanų normos riziką teikdamas antrinėms įmonėms finansavimą ir kitomis palūkanų normos rizikos valdymo priemonėmis bei taikydamas procedūras.

43 ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

2005 m. gruodžio 31 d. bankas ir grupė atitiko Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų, skolinimo susijusiems asmenims, investicijų ir atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus. Nei bankui, nei grupei Lietuvos bankas ir Ukrainos bankas netaikė sankcijų šiais metais.

Pagal vietinių teisės aktų nuostatas bankai privalo parengti konsoliduotas atskaitomybes įtraukdami grupės įmones, kurios verčiasi finansinių paslaugų veikla, tačiau neįtraukdami įmonių, kurios verčiasi kita veikla. Bankas, siekdamas įvykdyti minėtą reikalavimą, parengė konsoliduotą atskaitomybę neįtraukdamas UAB „SEB VB nekilnojamasis turtas“, kuri verčiasi nekilnojamojo turto veikla. Minėta konsoliduota atskaitomybė pateikiama šioje pastaboje.

Toliau pateikiama grupės įmonių, kurios teikia finansines paslaugas, konsoliduota pelno (nuostolių) ataskaita, balansas, nuosavybės pokyčių ataskaita ir pinigų srautų ataskaita.

2005 m. gruodžio 31 d. grupės, išskyrus nekilnojamojo turto įmonę, pelno (nuostolių) ataskaita

2005	(perskaičiuota) 2004	
500 152	367 575	Palūkanų pajamos
(163 955)	(111 758)	Palūkanų išlaidos
<u>320 237</u>	<u>255 817</u>	Grynosios palūkanų pajamos
(46 620)	(1 705)	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės
1 257	(1 523)	Nuostoliai dėl lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto sumažėjusios vertės
464	(330)	Atidėjiniai garantijoms
131	(214)	Kiti nuostoliai dėl sumažėjusios vertės
<u>(44 768)</u>	<u>(3 772)</u>	
<u>275 469</u>	<u>252 045</u>	Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės
127 309	116 990	Grynosios pajamos už paslaugų mokesčius ir kitos pajamos
9 569	4 498	Grynasis pelnas už nuosavybės vertybinius popierius
37 656	(19 254)	Grynasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas
<u>25 252</u>	<u>63 386</u>	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta
199 786	165 620	
53 247	40 738	Grynosios draudimo įmokų pajamos
(52 405)	(35 028)	Bendrosios draudimo išlaidos
<u>842</u>	<u>5 710</u>	Grynosios gyvybės draudimo pajamos
(30 671)	(23 187)	Indėlių draudimo išlaidos
(124 073)	(108 286)	Išlaidos personalui
(141 862)	(158 841)	Kitos administracinės išlaidos
<u>(296 606)</u>	<u>(290 314)</u>	
<u>179 491</u>	<u>133 061</u>	Pelnas prieš pelno mokestį
(31 560)	(15 764)	Pelno mokestis
<u>147 931</u>	<u>117 297</u>	Grynasis pelnas
147 917	117 297	Skirstomas: patronuojančios įmonės akcininkams
14	-	mažumos interesui
<u>147 931</u>	<u>117 297</u>	
9,58	7,60	Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais), skirstomas patronuojančios įmonės akcininkams
9,58	7,60	Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais), skirstomas patronuojančios įmonės akcininkams

43 ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (TĘSINYS)

2005 m. gruodžio 31 d. grupės, išskyrus nekilnojamojo turto įmonę, balansas

2005	2004	
		<b>Turtas</b>
251 370	216 907	Grynieji pinigai
968 108	451 430	Likučiai Lietuvos banke
337 083	707 670	Korespondentinių sąskaitų lėšų grynoji vertė
1 137 304	1 108 193	Iždo vertybiniai popieriai, skirti parduoti
		Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą
315 290	110 214	Išvestinės finansinės priemonės
28 391	9 386	Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms grynoji vertė
68 844	17 224	Kreditų klientams grynoji vertė
8 908 108	5 927 973	Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė
1 928 769	1 372 256	Vertybiniai popieriai, skirti parduoti
536 990	38 454	Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo
15 424	13 433	Investicijos į antrines įmones
25 703	24 932	Ilgalaikis nematerialusis turtas
211 198	179 667	Ilgalaikis materialusis turtas
150 460	100 818	Išnuomotas turtas
21 512	81 622	Investuotas turtas
40 346	44 742	Atidėtų mokesčių turtas
2 767	2 524	Kito turto grynoji vertė
160 736	116 712	
<u>15 108 403</u>	<u>10 524 157</u>	<b>Iš viso turto</b>
		<b>Įsipareigojimai</b>
245	68	Įsiskolinimas Lietuvos bankui
4 592 884	2 539 028	Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms
15 510	16 931	Išvestinės finansinės priemonės
8 398 438	6 383 715	Klientų indėliai
125 561	75 720	Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai
25 577	24 053	Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos
24 769	17 493	Mokėtinas pelno mokestis
51 802	60 619	Subordinuotos paskolos
440 338	268 300	Išleisti skolos vertybiniai popieriai
12 066	-	Atidėtų mokesčių įsipareigojimai
164 376	75 634	Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai
<u>13 851 566</u>	<u>9 461 561</u>	<b>Iš viso įsipareigojimų</b>
		<b>Nuosavas kapitalas</b>
		<b>Nuosavas kapitalas, priskirtinas patrunuojančios įmonės akcininkams</b>
154 414	154 414	Įstatinis kapitalas
189 040	189 040	Emisinis skirtumas
693 925	594 481	Atsargos kapitalas
22 732	(6 512)	Finansinio turto perkainojimo rezervas
15 555	-	Valiutų kursų pokyčių rezervas
7 945	-	Privalomasis rezervas
5 554	5 554	Bendrieji ir kiti rezervai
166 892	125 618	Einamųjų metų grynasis pelnas ir nepaskirstytasis pelnas
1 256 083	1 062 596	
754	-	<b>Mažumos interesas</b>
<u>1 256 837</u>	<u>1 062 596</u>	<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>
<u>15 108 403</u>	<u>10 524 157</u>	<b>Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>
12,6%	11,70%	Vidutinė nuosavybės, priskirtinos patrunuojančios įmonės akcininkams, grąža
1,19%	1,25%	Vidutinė viso turto grąža

43 ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (TĘSINYS)

2005 m. gruodžio 31 d. grupės, išskyrus nekilnojamojo turto įmonę, nuosavybės pokyčių ataskaita

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimo rezervas	Valiutų kursų pokyčių rezervas	Privalo- masis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepas- kirstytas- is pelnas	Mažu- mos interesas	Iš viso
<b>2003 m. gruodžio 31 d. pateiktoje ataskaitoje</b>	<b>154 414</b>	<b>189 040</b>	<b>462 205</b>	-	-	-	5 554	132 276	-	<b>943 489</b>
Apskaitos politikos pakeitimai: perskaičiavimai, susiję su finansiniu turtu, skirtu parduoti	-	-	-	(8 321)	-	-	-	8 321	-	-
<b>2003 m. gruodžio 31 d. perskaičiuota</b>	<b>154 414</b>	<b>189 040</b>	<b>462 205</b>	<b>(8 321)</b>	-	-	<b>5 554</b>	<b>140 597</b>	-	<b>943 489</b>
Perkėlimas į rezervus	-	-	132 276	-	-	-	-	(132 276)	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis einamaisiais metais išskaičiavus atidėtus mokesčius	-	-	-	1 809	-	-	-	-	-	<b>1 809</b>
2004 m. grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	117 297	-	<b>117 297</b>
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>154 414</b>	<b>189 040</b>	<b>594 481</b>	<b>(6 512)</b>	-	-	<b>5 554</b>	<b>125 618</b>	-	<b>1 062 596</b>
Antrinių įmonių apskaitos politikos pakeitimai	-	-	-	-	-	(26)	-	797	-	<b>771</b>
Perkėlimas į rezervus	-	-	98 673	-	-	7 971	-	(106 644)	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis einamaisiais metais išskaičiavus atidėtus mokesčius	-	-	-	29 244	-	-	-	-	-	<b>29 244</b>
Banko „Agio“ įsigijimas Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	754	<b>754</b>
Valiutų kursų pokyčių rezervo grynasis pokytis einamaisiais metais	-	-	-	-	15 555	-	-	-	-	<b>15 555</b>
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>154 414</b>	<b>189 040</b>	<b>693 154</b>	<b>22 732</b>	<b>15 555</b>	<b>7 945</b>	<b>5 554</b>	<b>167 689</b>	<b>754</b>	<b>1 256 837</b>



43 ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS (TĘSINYS)

2005 m. gruodžio 31 d. grupės, išskyrus nekilnojamojo turto įmonę, pinigų srautų ataskaita

2005	2004	
		<b>Pinigai iš veiklos</b>
484 026	364 555	Gautos palūkanos
(163 725)	(107 688)	Sumokėtos palūkanos
25 252	63 386	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta
37 656	(17 445)	Grynasis pelnas (nuostolis) už vertybinių popierių ir kitų finansinių priemonių operacijas
139 303	116 990	Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė
50 683	39 144	Gyvybės draudimo veikla
(124 073)	(108 286)	Išlaidos personalui
(128 714)	(120 430)	Kitos išlaidos
<u>320 408</u>	<u>230 226</u>	<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius</b>
		<b>Trumpalaikio turto pokytis</b>
(169 546)	(85 026)	Privalomų atsargų Lietuvos banke padidėjimas
		Korespondentinių sąskaitų lėšų ir kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms
218 976	(168 947)	sumažėjimas (padidėjimas)
(2 939 408)	(1 106 931)	Klientams suteiktų kreditų padidėjimas
(38 481)	3 974	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas
<u>(2 928 461)</u>	<u>(1 356 930)</u>	<b>Grynasis trumpalaikio turto pokytis</b>
		<b>Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis</b>
1 922 422	1 494 640	Klientų indėlių padidėjimas
		Sukauptų sąnaudų, būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas
86 873	(14 674)	(sumažėjimas)
<u>2 009 295</u>	<u>1 479 966</u>	<b>Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis</b>
<u>(598 757)</u>	<u>353 262</u>	<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokesčių</b>
(20 279)	(1 923)	Sumokėtas pelno mokestis
<u>(619 036)</u>	<u>351 339</u>	<b>Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio</b>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)</b>
(37 615)	(9 912)	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pokytis
		Investicijų į Vyriausybės vertybinius popierius, skirtus parduoti, sumažėjimas
133	(48 938)	(padidėjimas)
(42 035)	-	Investicijos be gautų grynąjų pinigų į antrines įmones
(717 690)	(98 443)	Investicijų į vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones (padidėjimas)
4 396	(3 513)	sumažėjimas
(500 713)	(500 551)	Grynasis investuoto turto pokytis
<u>(1 293 524)</u>	<u>(563 481)</u>	<b>Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai</b>
		<b>Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)</b>
177	1	Įsiskolinimo Lietuvos bankui padidėjimas (sumažėjimas)
2 015 504	69 365	Įsiskolinimo kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)
(8 817)	(8 827)	Subordinuotų paskolų sumažėjimas
172 039	256 271	Išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė
<u>2 178 903</u>	<u>316 810</u>	<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansinei veiklai)</b>
266 343	104 668	<b>Grynasis pinigų pokytis</b>
<u>645 592</u>	<u>540 924</u>	<b>Pinigų likutis sausio 1 d.</b>
<u>911 935</u>	<u>645 592</u>	<b>Pinigų likutis gruodžio 31 d.</b>
		Iš jų:
373 084	25 952	laisvai disponuojamos lėšos Lietuvos banke
164 930	325 559	vienos nakties indėliai
251 370	216 907	grynieji pinigai
122 551	77 174	korespondentinių sąskaitų lėšos
<u>911 935</u>	<u>645 592</u>	

44 SUSIJĘ ASMENYS (TŪKST. LITŲ)

Vykdamas įprastinį verslą, su susijusiais asmenimis yra sudaryti banko sandoriai. Sandoriai su patronuojančia įmone apima kreditus, indėlius ir skolos priemonių sandorius. Lentelėje pateikti sandoriai, sudaryti su SEB grupe per metus:

Grupė			Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
2005	2004			2005	2004
(189 729)	(520 681)	Kreditų likutis metų pabaigoje	0,95-8,15	(189 729)	(520 681)
(506 274)	-	Skolinimo priemonės metų pabaigoje	-	(506 274)	-
(22 676)	-	Teigiama atstatomoji vertė metų pabaigoje	-	(22 676)	-
(751)	(7 691)	Kitas turtas metų pabaigoje	-	(650)	(7 691)
3 974 575	2 158 868	Indėlių likutis metų pabaigoje	0,35-4,41	3 658 037	1 312 932
19 291	34 977	Kiti įsipareigojimai metų pabaigoje	-	19 291	29 815
19 590	9 577	Palūkanų pajamos	-	19 590	9 577
(72 617)	(54 503)	Palūkanų išlaidos	-	(47 936)	(36 502)
(1 617)	(4 151)	Kitų gautų paslaugų ir patirtų išlaidų su SEB grupe grynoji vertė	-	(3 044)	(4 151)

Toliau pateikiami banko ir antrinių įmonių sandoriai per metus:

Grupė			Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
2005	2004			2005	2004
-	-	Nebalansiniai įsipareigojimai gruodžio 31 d.:			
-	-	Sutartys suteikti kreditus		88 711	38 593
-	-	Išleistos garantijos		2 313	1 859
-	-	Išleisti akredityvai		2 199	360
-	-	Kreditų likučiai metų pabaigoje:			
-	-	UAB „SEB VB lizingas“	2,23-5,512	550 675	567 574
-	-	UAB SEB VB būsto bankas	2,19-4,359	200 980	170 516
-	-	UAB „SEB VB nekilnojamas turtas“	4,443-5,43	92 729	94 020
-	-	UAB „SEB VB investicijų valdymas“	4,93	2 500	2 500
-	-	Bankas „Agio“	4,56-7,52	18 461	-
-	-	Indėlių likučiai metų pabaigoje:			
-	-	UAB „SEB VB rizikos kapitalo valdymas“	0,2-2,63	28 016	10 223
-	-	UAB „SEB VB investicijų valdymas“	0,2-4,0	1 635	412
-	-	UAB SEB VB būsto bankas	0,2-0,35	8 722	32 924
-	-	UAB „SEB Vilfima“	0,2-2,2	8 313	4 538
-	-	UAB „SEB VB gyvybės draudimas“	0,2-4,0	1 762	3 078
-	-	UAB „SEB VB nekilnojamas turtas“	0,35	-	162
-	-	UAB „SEB VB lizingas“	0,2-0,35	105	17
-	-	Bankas „Agio“	0,2-0,35	369	-
-	-	Kitas turtas metų pabaigoje	-	2 081	2 754
-	-	Kiti įsipareigojimai metų pabaigoje	-	22	181
-	-	Banko įsigyti skolos vertybiniai popieriai metų pabaigoje	-	19 569	1 495
-	-	Palūkanų pajamos	-	28 133	34 527
-	-	Palūkanų išlaidos	-	(1 036)	(370)
-	-	Kitų iš antrinių įmonių gautų paslaugų ir patirtų sąnaudų grynoji vertė	-	(6 903)	(1 263)

2005 metais bankas pagal paskolos sutartis paskolino šias sumas: UAB „SEB VB lizingas“ – 1 738 442 tūkst. litų, UAB SEB VB būsto banku - 376 799 tūkst. litų, Bankui „Agio“ - 225 851 tūkst. litų, UAB „SEB VB gyvybės draudimas“ - 77 709 tūkst. litų, UAB „SEB VB nekilnojamas turtas“ - 10 345 tūkst. litų, UAB „SEB VB investicijų valdymas“ - 9 804 tūkst. litų, UAB „SEB Vilfima“ - 4 544 tūkst. litų.

44 SUSIJĘ ASMENYS (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

Lentelėje pateikti sandoriai, sudaryti su vadovybe (valdybos nariais) per metus:

Grupė			Palūkanų norma (proc.)	Bankas	
2005	2004			2005	2004
1 022	659	Kreditų likutis metų pabaigoje	3.00-3.76%	1 022	659
960	847	Indėlių likutis metų pabaigoje	0.25-4.00%	960	847
1 610	-	Įsipareigojimai suteikti kreditus metų pabaigoje	3.00%	1 610	-
6 543	5 476	Atlyginimai ir premijos (įskaitant socialinio draudimo įmokas)	-	6 543	5 476
2 754	1 326	Mokėtinos sumos	-	2 754	1 326
14	24	Palūkanų pajamos	-	14	24
24	7	Palūkanų išlaidos	-	24	7

45 PELNO PASKIRSTYMAS (TŪKST. LITŲ)

Toliau pateikiama, kaip visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlyta paskirstyti banko pelną:

	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Bendrasis rezervas nuostoliams padengti	Einamųjų metų grynasis pelnas	Nepaskirstytasis pelnas
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>693 321</b>	<b>6 026</b>	<b>3 952</b>	<b>1 602</b>	<b>106 774</b>	<b>6 512</b>
Perkėlimas iš išdo dalies rezervo į atsargos kapitalą	3 826	-	(3 826)	-	-	-
Perkėlimas iš kitų bendrųjų rezervų į atsargos kapitalą	43	-	(43)	-	-	-
Perkėlimas iš ilgalaikio turto perkainojimo rezervo į atsargos kapitalą	83	-	(83)	-	-	-
Pelno paskirstymas į bendrąjį rezervą nuostoliams padengti	-	-	-	7 736	(7 736)	-
Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą	-	5 400	-	-	(5 400)	-
Pelno paskirstymas į nepaskirstytąjį pelną	-	-	-	-	(93 638)	93 638
<b>2005 m. gruodžio 31 d. po pelno paskirstymo</b>	<b>697 273</b>	<b>11 426</b>	<b>-</b>	<b>9 338</b>	<b>-</b>	<b>100 150</b>

Kitų grupės įmonių pelno paskirstymas bus tvirtinamas kiekvienos antrinės įmonės akcininkų susirinkime.

46 NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI (TŪKST. LITŲ)

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
3 484 469	1 484 329	Sutartys suteikti kreditą	3 530 703	1 516 958
430 497	388 604	Suteiktos garantijos	429 009	390 463
256 863	82 376	Išleisti akredityvai	258 717	82 736
137 861	74 302	Įsipareigojimai pirkti turtą ir kiti įsipareigojimai	-	23
-	70 823	Įsipareigojimai pirkti nuosavybės vertybinius popierius	-	70 823
8 631	6 417	Laiduoti vekseliai	8 075	6 417
673	659	Išleistos garantijos deponavus lėšas	673	659

46 NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

*Teisminės pretenzijos.* 2005 m. gruodžio 31 d. grupei buvo iškelta keletas bylų. Atsižvelgiant į specialistų vertinimą, didelių nuostolių nesitikima, todėl nebuvo sudaryta papildomų atidėjinių, išskyrus įvykį aprašytą 47 pastaboje.

2005 m. gruodžio 31 d. grupės nuomos įsipareigojimų buvo 7 377 tūkst. litų (5 011 tūkst. litų 2004 metais), banko nuomos įsipareigojimų - 6 322 tūkst. litų (9 857 tūkst. litų 2004 metais). Visi neatšaukiami įsipareigojimai priskirtini vienu metų periodui.

Lentelėje pateikiami įsipareigojimai pirkti ar parduoti valiutą pagal neatidėliotinus ir išvestinius valiutos keitimo sandorius ir kiti nebalansiniai išvestinių sandorių įsipareigojimai pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-6 mėnesių	Daugiau kaip 6 mėnesiai	Iš viso
Valiutos pirkimo sandoriai	1 220 819	53 676	27 679	47 725	1 349 899
Kiti valiutos pirkimo išvestiniai sandoriai	-	569 885	103 584	209 625	883 094
Valiutos pardavimo sandoriai	(1 219 888)	(53 665)	(27 660)	(46 429)	(1 347 642)
Kiti valiutos pardavimo išvestiniai sandoriai	-	(34 701)	-	(209 625)	(244 326)
<b>Grynasis turtas</b>	931	535 195	103 603	1 296	641 025

Lentelėje pateikiamos būsimų laikotarpių investuoto ir kito turto nuomos įmokos pagal galiojančias neatšaukiamas nuomos sutartis:

Grupė			Bankas	
2005	2004		2005	2004
8 586	28 463	Būsimų laikotarpių pajamos (iki 1 metų)	1 673	1 777
17 187	73 209	Būsimų laikotarpių pajamos (iki 5 metų)	4 596	6 275
736	1 536	Būsimų laikotarpių pajamos (daugiau negu 5 metų)	-	-
26 509	103 208	<b>Iš viso būsimų laikotarpių nuomos įmokų pagal galiojančias neatšaukiamas nuomos sutartis</b>	6 269	8 052

47 ĮVYKIAI PO BALANSO SUDARYMO DIENOS

2005 m. sausio 31 d. Valstybinė mokesčių inspekcija pateikė bankui 21,2 mln. litų pretenziją dėl pelno mokesčio mokėjimo 2002 ir 2003 metais. 2006 m. sausio 23 d. Valstybinė mokesčių inspekcija ir bankas sudarė sutartį, pagal kurią bankas sumokėjo mokesčių administratoriui 10 000 tūkst. litų sumą kaip papildomą 2002 metų ir 2003 metų pelno mokestį, minėtą sumą priskyrė 2005 metų išlaidoms.