

AB TURTO BANKAS
2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB TURTO BANKO AKCININKUI

Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome toliau pateiktos AB Turto banko, Lietuvos Respublikoje įregistruotos akcinės bendrovės (toliau „Bankas“), finansinės atskaitomybės, kurią sudaro Banko 2007 m. gruodžio 31 d. balansas, susijusios 2007 m. pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Už šios finansinės atskaitomybės, parengtos pagal Banko apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius apskaitos principus, atskleistus pastaboje „Banko veiklos organizavimas ir apskaitos principai“ parengimą ir teisingą pateikimą atsakinga Banko vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Išlygos pagrindas

11-oje pastaboje yra pateikta informacija apie pavestą valdyti turtą ir su juo susijusius įsipareigojimus, kurie 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 211 321 tūkst. litų, kuriuos Lietuvos Respublikos finansų ministerija, Valstybinė mokesčių inspekcija prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos, Muitinės departamentas prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos, Lietuvos Respublikos žemės ūkio ministerija ir Garantinio fondo administracija prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos perdavė Bankui administravimo tikslais. Mūsų audito metu ši informacija nebuvo audituota, todėl mes negalime ir nepareiškiamo nuomonės apie šią informaciją.

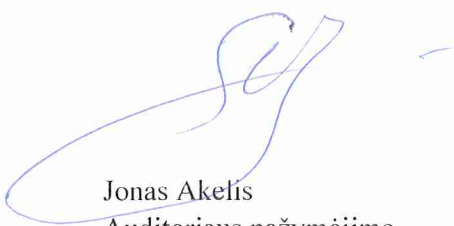
Nuomonė su išlyga

Mūsų nuomone, išskyrus pataisymus, kurių galbūt galėjo prireikti, jei mes būtume atlikę procedūras, paminėtas dalyje „Išlygos pagrindas“, toliau pateikta finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi AB Turto bankas 2007 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo 2007 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Banko apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius apskaitos principus, atskleistus pastaboje „Banko veiklos organizavimas ir apskaitos principai“.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme toliau pateiktą Banko 2007 m. metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų Banko 2007 m. finansinei atskaitomybei.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2008 m. kovo 3 d.

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3-4
Valdybos pareiškimas dėl finansinės atskaitomybės	5
Metinis pranešimas	6-8
Balansas	9-10
Pelno (nuostolių) ataskaita	11
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	12
Pinigų srautų ataskaita	13
Banko veiklos organizavimas ir apskaitos principai	14-20
Finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas	21-34

VALDYBOS PAREIŠKIMAS DĖL FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS

AB Turto banko valdyba išnagrinėjo ir pritarė 2007 m. finansinei atskaitomybei, kuri parengta remiantis AB Turto banko apskaitos principais, paremtais Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, kiek tai neprieštarauja Lietuvos Respublikos įstatymams ir kitiems teisės aktams. Manome, kad taikyti apskaitos principai yra tinkami, o finansinė atskaitomybė parodo tikrą ir teisingą AB Turto banko finansinę būklę 2007 m. gruodžio 31 d. bei 2007 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas



Jonas Budrevičius

Vilnius, 2008 m. kovo 3 d.

AB TURTO BANKAS

2007 M. METINIS PRANEŠIMAS

AB Turto banko veiklos tikslai – organizuoti ir koordinuoti valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimą, realizuoti perimtus neveiksnius aktyvus ir išieškoti pagal sutartis perduotas administruoti paskolas, valstybės garantijas bei kitus turtinius įsipareigojimus.

AB Turto bankas savo veiklą pradėjo 1996 m. Jis įkurtas siekiant maksimaliai sumažinti 1995 m. Lietuvos bankų krizės nuostolius. Nuo veiklos pradžios realizavęs iš Vyriausybės nustatytų komercinių bankų perimtus ir už VVP pirktus neveiksnius aktyvus AB Turto bankas gavo daugiau nei 213 mln. litų, o 2007 m. 13,1 mln. litų. Metų pabaigoje likusių neveiksnių aktyvų nominali vertė 158,9 mln. litų, balansinė vertė 3 mln. litų.

2000 m. AB Turto banko veikla pasipildė naujomis funkcijomis – paskolų, suteiktų iš valstybės vardu pasiskolintų lėšų, valstybės vardu suteiktų garantijų ir jas vykdant atsiradusių skolų administravimu. Nuo perdavimo pradžios jau išieškota 803,7 mln. litų, o 2007 m. 47,3 mln. litų šių paskolų. Metų pabaigoje bankas administruo 838 mln. litų paskolų ir 272 mln. litų valstybės garantijų.

Nuo 2002 m. AB Turto bankui pavesta mokestinių nepriemokų valstybinėms mokesčių inspekcijoms ir Muitinės departamentui bei skolų Garantiniam fondui ir kitoms valstybės institucijoms išieškojimas pagal perleistas reikalavimo teises. Per 2007 m. išieškota 20 mln. litų šių skolų, kurių likutis metų pabaigoje buvo 362,8 mln. litų. Svarbiausią, didžiausią darbo laiko sąnaudų reikalaujančią šios veiklos dalį sudaro perduotų skolų administravimas. AB Turto bankas, kaip naujasis kreditorius dalyvauja skolininkų, įskaitant ir tuos kurių skolos absoliučiai beviltiškos, bankroto procedūrose. Per 2007 m. išieškota 17,1 mln. litų mokestinės nepriemokos arba 5,5 proc. nuo vidutinės metinės perimtos mokestinės nepriemokos sumos, o nurašyta 71,7 mln. litų likviduotų įmonių mokestinės nepriemokos arba 22,9 proc. vidutinės metinės mokestinės nepriemokos sumos. Skolų Garantiniam fondui išieškota 2 mln. litų arba 4 proc. nuo vidutinės metinės šių skolų sumos, o nurašyta 8 mln. litų arba 15,7 proc. nuo vidutinės metinės šių skolų sumos.

2006 m. AB Turto bankui pavestas Europos Sąjungos finansinės paramos, Europos ekonominės erdvės ir Norvegijos finansinių mechanizmų bei bendrojo finansavimo lėšų, išmokėtų iš Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto specialiųjų programų ir (arba) panaudotų pažeidžiant teisės aktus, išieškojimas bei grąžinimas į valstybės biudžetą. 2007 m. pabaigoje AB Turto bankas administruo 10,4 mln. išieškotinių sumų.

Siekiant paspartinti nuo 1995 - 1997 m. užsitęsusį bankrutavusių bankų likvidavimą, nuo 2002 m. AB Turto bankui neatlygintinai perduotos dešimties bankrutavusių bankų nustatyta tvarka neparduotos ir kreditorių neperimtos reikalavimo teisės. Šios reikalavimo teisės mažai vertingos, nes surinkus informaciją apie skolininkus, daugeliu atveju paaiškėja, kad nėra jokio turto, į kurį būtų galima nukreipti išieškojimą, suėję senaties terminai, netinkamai įformintos reikalavimo teisės ir panašiai. Dėl šių priežasčių 2007 m. iš metų pradžioje turėtų reikalavimo teisių į 295,9 mln. litų skolas išieškota tik 0,5 mln. litų.

Nuo 2006 m. rugpjūčio 8 d. Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybių turto valdymo, naudojimo ir disponavimo juo įstatymo 16¹ straipsniu AB Turto bankui pavestos valstybės nekilnojamojo turto, reikalingo valstybinėms funkcijoms įgyvendinti, bet neatitinkančio šias funkcijas įgyvendinančių valstybės įmonių, įstaigų ar organizacijų poreikių, atnaujinimo organizavimo ir koordinavimo funkcijas. Šio įstatymo vykdymui parengti poįstatyminiai aktai:

1. Atnaujinamo valstybės nekilnojamojo turto sąrašo sudarymo taisyklės (patvirtintos Vyriausybės 2007 m. kovo 28 d. nutarimu Nr. 328);

AB TURTO BANKAS 2007 M. METINIS PRANEŠIMAS

2. Valstybės nekilnojamojo turto, kurį reikia atnaujinti įsigyjant naują nekilnojamąjį turtą, pardavimo aukciono būdu taisyklės (patvirtintos Vyriausybės 2007 m. birželio 13 d. nutarimu Nr. 641);

3. Paskolų iš valstybės vardu pasiskolintų lėšų bei valstybės garantijų teikimo ir suteiktų paskolų grąžinimo taisyklės (papildytos Vyriausybės 2007 m. rugpjūčio 8 d. nutarimu Nr. 771);

4. Atlygio akcinei bendrovei Turto bankui už skolų administravimą ir valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo organizavimą ir koordinavimą apskaičiavimo taisyklės (patvirtintos Vyriausybės 2007 m. rugpjūčio 29 d. nutarimu Nr. 931).

Vyriausybė 2007 m. spalio 10 d. nutarimu Nr. 1082 patvirtino atnaujinamo valstybės nekilnojamojo turto sąrašą, į kurį buvo įtraukta 18 atnaujinamų objektų, kurių numatoma atnaujinimo vertė 789,5 mln. litų. Patvirtinus šį sąrašą, AB Turto bankas pradėjo Valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo organizatoriaus ir koordinatoriaus funkcijas ir metų pabaigoje perėmė atnaujinti pirmąjį objektą.

Ataskaitiniu laikotarpiu AB Turto bankas vykdė Vyriausybės vertybinių popierių emisijų Nr. 60701 apskaitą bei lėšų išmokėjimą už išpirktus emisijų Nr. 60401, Nr. 60502, Nr. 60601 ir Nr. 60701 vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai buvo išleisti konvertuojant Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių emisiją Nr. 61002, skirtą atsiskaityti su Lietuvos akcinio inovacinio banko kreditoriais juridiniais asmenimis, turinčiais valstybės garantijas. AB Turto bankas vertybinių popierių sąskaitose apskaitė 20,2 mln. litų nominalios vertės emisijos Nr. 60701 Vyriausybės vertybinių popierių. 2007 m. 550 investuotojų, kurie kreipėsi į AB Turto banką dėl vertybinių popierių išpirkimo, buvo išmokėta 19,04 mln. litų.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kontroliuojančių investicinių bendrovių įstatymu AB Turto bankas buvo paskirtas 112 investicinių bendrovių likvidatoriumi. Iki ataskaitinių metų pradžios buvo baigtas 53 investicinių akcinių bendrovių likvidavimas ir jos išregistruotos iš Juridinių asmenų registro.

2007 m. užbaigtas 20 investicinių akcinių bendrovių likvidavimas ir jos išregistruotos iš Juridinių asmenų registro. Atsiskaityta su 6 bendrovių akcininkais, kuriems išmokėta 946 tūkst. litų, o 1 135 tūkst. litų, kurių akcininkai per nustatytą laiką nepasiėmė, pervesti į depozitines sąskaitas AB banke „Hansabankas“.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje AB Turto bankas tęsė 39 investicinių akcinių bendrovių likvidavimą.

Įregistruotas AB Turto banko įstatinis kapitalas yra 8 890 900 litų. Jis padalintas į 88 909 paprastąsias vardines 100 litų nominalios vertės akcijas. Visos akcijos pilnai apmokėtos. AB Turto banko akcininkas – valstybė, kuriai atstovauja Lietuvos Respublikos Vyriausybės įgaliota institucija – Finansų ministerija. Jokių operacijų su banko akcijomis nebuvo atlikta.

Veiklos efektyvumo rodikliai

	<u>2005 m.</u>	<u>2006 m.</u>	<u>2007 m.</u>
Kapitalo grąža	2,0 proc.	6,5proc.	38,6 proc.
Išlaidų ir pajamų santykis	97,6 proc.	92,1 proc.	56,5 proc.
Grynojo pelno augimas (tūkst. litų)	+197	+484	+5 741

AB TURTO BANKAS
2007 M. METINIS PRANEŠIMAS

Pagrindinės rizikos rūšys, su kuriomis susiduria AB Turto bankas, apibūdintos finansinės atskaitomybės 29 pastaboje.

Išvestinėmis finansinėmis priemonėmis AB Turto bankas nesinaudoja bei neatlieka sandorių, dėl kurių reiktų naudoti apsidraudimo priemones.

AB Turto banko organizacinė struktūra nuosekliai tobulinama derinant ją su atliekamų funkcijų apimtimi. Valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo organizatoriaus ir koordinatoriaus funkcijoms vykdyti 2007 m. pabaigoje Turto atnaujinimo skyrius buvo reorganizuotas į Turto atnaujinimo departamentą ir jame dirbo 7 darbuotojai. Bendras darbuotojų skaičius 2007 m. sumažėjo 10,6 proc. ir metų pabaigoje dirbo 76 darbuotojai.

Nors perduotų administruoti ir išieškoti skolų sumos nuolat mažėja ir plečiama valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo organizatoriaus ir koordinatoriaus veikla, 2008 m. skolų administravimas ir išieškojimas vis dar išliks pagrindine AB Turto banko veiklos rūšimi.

Valdybos pirmininkas



Jonas Budrevičius

2008 m. kovo 3 d.

AB TURTO BANKAS
2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

BALANSAS

(tūkst. litų)

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	TURTAS			
	Ilgalaikis turtas			
1.	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	2	5 965	6 117
2.	Atnaujinamo valstybės nekilnojamojo turto nebaigta statyba		-	-
3.	Nematerialusis turtas	3	33	37
4.	Iki išpirkimo laikomos Valstybės išdo obligacijos	4, 8	10 156	17 780
5.	Paskolos ir kitos skolos	5, 8	523	570
6.	Iš komercinių bankų perimtos paskolos ir kitos skolos	5, 8	2 067	2 991
7.	Kitos po vienerių metų gautinos sumos	8	170	1 587
8.	Iš viso ilgalaikio turto		18 914	29 082
	Trumpalaikis turtas			
9.	Pirkėjų skolos už parduotą atnaujintiną valstybės nekilnojamąjį turtą		-	-
10.	Valstybės turto valdytojų skolos už nekilnojamojo turto atnaujinimui išleistas lėšas		-	-
11.	Valstybės išdo vekseliai	4, 8	44 625	20 115
12.	Per vienerius metus išperkamos valstybės išdo obligacijos	4, 8	8 120	17 074
13.	Ateinančio laikotarpio sąnaudos		57	56
14.	Sukauptos pajamos	6, 8	951	178
15.	Kitas trumpalaikis turtas	9	346	1 087
16.	Pinigai	8	1 894	3 571
17.	Iš viso trumpalaikio turto		55 993	42 081
18.	Laikomas parduoti atnaujintinas valstybės nekilnojamasis turtas	10	61	-
19.	Iš viso nuosavo turto		74 968	71 163
A	Pavestas valdyti turtas	11	1 211 321	1 281 856
B	Iš viso nuosavo ir pavesto valdyti turto		1 286 289	1 353 019

(tęsinys kitame puslapyje)

AB TURTO BANKAS
2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

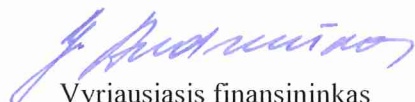
BALANSAS (TĘSINYS)

(tūkst. litų)

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
	Nuosavas kapitalas			
20.	Įstatinis kapitalas		8 891	8 891
21.	Privalomasis rezervas		890	890
22.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		6 853	718
22.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		6 422	681
22.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	12	431	37
23.	Iš viso nuosavo kapitalo		16 634	10 499
	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
24.	Dėl neveiksnių aktyvų, perimtų iš komercinių bankų	13, 18	✓ 11 952	14 834
	Dėl perskolinų paskolų valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimui		-	-
25.			-	-
26.	Skolos kredito įstaigoms		-	-
27.	Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
28.	Iš viso ilgalaikių įsipareigojimų		11 952	14 834
	Trumpalaikiai įsipareigojimai			
29.	Dėl VVP bankams restruktūrizuoti ir realizuotų neveiksnių aktyvų	14, 18	✓ 43 846	42 185
	Dėl perskolinų paskolų valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimui		-	-
30.			-	-
31.	Skolos kredito įstaigoms		-	-
32.	Valstybės institucijoms dėl nebaigtų atsiskaitymų už išieškotas lėšas	15, 18	969	1 998
33.	Valstybės turto valdytojams dėl likusių nepanaudotų lėšų, skirtų nekilnojamojo turto atnaujinimui		-	-
34.	Paslaugų teikėjams už atliktus valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo darbus		-	-
35.	Išankstiniai apmokėjimai už parduodamą atnaujintiną valstybės nekilnojamąjį turtą		-	-
36.	Kiti išankstiniai apmokėjimai		1	89
37.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	16	829	1 001
38.	Kitos skolos	17	676	557
39.	Iš viso trumpalaikių įsipareigojimų		46 321	45 830
40.	Įsipareigojimai, susiję su atnaujintinu valstybės nekilnojamuoju turtu, laikomu parduoti	10	61	-
41.	Iš viso įsipareigojimų		58 334	60 664
42.	Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų		74 968	71 163
C	Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto	11	1 211 321	1 281 856
D	Iš viso įsipareigojimų, nuosavo kapitalo ir pavesto valdyti turto		1 286 289	1 353 019

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė finansinės atskaitomybės dalis


Valdybos pirmininkas
Jonas Budrevičius


Vyriausiasis finansininkas
Jurgis Vaidutis Andrašius

AB TURTO BANKAS
2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

(tūkst. litų)

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	Pajamos		14 753	8 636
1.1.	Atlygis ir skolų išieškojimo sąnaudų kompensacija	22	2 529	1 223
1.2.	Palūkanos	23	5 083	4 670
1.3.	Nuosavų neveiksnių aktyvų realizavimo pajamos	24	6 623	1 733
1.4.	Kitos pajamos	25	518	1 010
2.	Sąnaudos		(8 331)	(7 955)
2.1.	Nebaigtų paslaugų pokytis		-	-
2.2.	Išmokų darbuotojams sąnaudos	26	(7 075)	(6 736)
2.3.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	2, 3	(433)	(448)
2.4.	Mokesčių sąnaudos		(131)	(128)
2.5.	Kitos sąnaudos	27	(692)	(643)
3.	Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		6 422	681
4.	Pelno mokestis	28	-	-
5.	Laikotarpio pelnas (nuostoliai)		6 422	681

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė finansinės atskaitomybės dalis


Valdybos pirmininkas
Jonas Budrevičius


Vyriausiasis finansininkas
Jurgis Vaidutis Andrašius

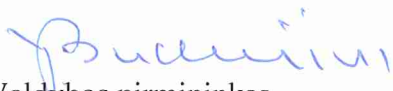
AB TURTO BANKAS
2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(tūkst. litų)

Eil. Nr.	Rodikliai	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Privalomasis rezervas	Perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
1.	Likutis 2005-12-31	8 891	61	890	-	-	9 842
2.	Praėjusių finansinių metų pokyčiai:						
2.1.	Patvirtinti dividendai	-	(24)	-	-	-	(24)
2.2.	Pelnas (nuostoliai)	-	681	-	-	-	681
3.	Likutis 2006-12-31	8 891	718	890	-	-	10 499
4.	Ataskaitinių finansinių metų pokyčiai:						
4.1.	Patvirtinti dividendai	-	(287)	-	-	-	(287)
4.2.	Ataskaitinių metų pelnas	-	6 422	-	-	-	6 422
5.	Likutis 2007-12-31	8 891	6 853	890	-	-	16 634

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė finansinės atskaitomybės dalis


Valdybos pirmininkas
Jonas Budrevičius


Vyriausiasis finansininkas
Jurgis Vaidutis Andrašius

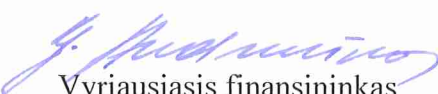
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(tūkst. litų)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	2	3	4
1.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
1.1.	Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	6 422	681
	<i>Koregavimai dėl:</i>		
1.2.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos	433	448
1.3.	Palūkanų pajamų	(5 083)	(4 670)
1.4.	Palūkanų išlaidų	-	-
1.5.	Ilgalaikio turto perleidimo ir nurašymo rezultatų eliminavimas	(16)	(23)
1.6.	Užsienio valiutos nuostolių	47	-
	<i>Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:</i>		
1.7.	Gautinų sumų (padidėjimas) sumažėjimas	2 023	5 957
1.8.	Atsargų (padidėjimas) sumažėjimas	333	397
1.9.	Mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	(2 391)	(4 796)
1.10.	Sumokėtas pelno mokestis	-	-
<i>A.</i>	<i>Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai</i>	<i>1 768</i>	<i>(2 006)</i>
2.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
2.1.	Ilgalaikio turto įsigijimas	(277)	(466)
2.2.	Ilgalaikio turto perleidimas	16	163
2.3.	Iždo vekselių ir obligacijų įsigijimas	(57 682)	(48 824)
2.4.	Iždo vekselių ir obligacijų išpirkimas	49 749	49 064
2.5.	Gautos palūkanos už skolos vertybinius popierius	2 003	1 986
<i>B.</i>	<i>Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai</i>	<i>(6 191)</i>	<i>1 923</i>
3.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
3.1.	Lėšos iš išleistų akcijų	-	-
3.2.	Ilgalaikės paskolos	-	-
3.3.	Išmokėti dividendai	(287)	(24)
3.4.	Gautos palūkanos už paskolas	3 080	2 684
<i>C.</i>	<i>Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai</i>	<i>2 793</i>	<i>2 660</i>
4.	<i>Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų likučiui</i>	<i>(47)</i>	<i>-</i>
5.	Grynųjų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 677)	2 577
6.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	3 571	994
7.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	1 894	3 571

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė finansinės atskaitomybės dalis


Valdybos pirmininkas
Jonas Budrevičius


Vyriausiasis finansininkas
Jurgis Vaidutis Andrašius

BANKO VEIKLOS ORGANIZAVIMAS IR APSKAITOS PRINCIPAI

Bendroji dalis

Apskaita tvarkoma ir finansinė atskaitomybė pateikta litais. AB Turto banko (toliau – Bankas) finansinė atskaitomybė parengta remiantis AB Turto banko apskaitos principais, kurių santrauka pateikiama žemiau ir kurie buvo parengti vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais.

Žemiau pateikti Banko apskaitos principai atitinka praeitais metais taikytus principus.

Banko veiklos juridinis pagrindas

Banko veiklos juridinis pagrindas nustatytas akcinės bendrovės Turto banko įstatų patvirtinimo įstatyme Nr. I-1502, kurį Seimas priėmė 1996 m. rugpjūčio 22 d., pakeitė 2007 m. sausio 18 d. akcinės bendrovės Turto banko įstatų patvirtinimo įstatymo 3 straipsnio pripažinimo netekusiu galios ir priedėlio pakeitimo įstatymu Nr. X-1025. Banko įstatai turi tokią pačią juridinę galią kaip ir kiti įstatymai.

AB Turto banko pagrindinės buveinės adresas: Kęstučio g. 45, LT-08124 Vilnius. Banko įstatinį kapitalą, lygų 8 891 tūkst. litų, sudaro 88 909 paprastosios vardinės akcijos, kurių vienos nominali vertė lygi 100 litų. 100 proc. Banko akcijų priklauso valstybei. Banko akcininkų suformuotas privalomasis rezervas yra pakankamas ir atitinka įstatymų reikalavimus.

Įstatuose nustatyti Banko veiklos tikslai – organizuoti ir koordinuoti valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimą, realizuoti perimtus neveiksnius aktyvus ir išieškoti pagal sutartis perduotas administruoti paskolas, valstybės garantijas bei kitus turtinius įsipareigojimus.

Iki 2007 m. sausio 1 d. Bankas tvarkė apskaitą bei sudarė finansinę atskaitomybę Lietuvos banko licencijas turinčioms kredito įstaigoms nustatyta tvarka, išskyrus pavesto valdyti turto apskaitą, nes taip buvo nustatyta Banko įstatuose iki jų pakeitimo pagal 2007-01-18 įstatymą Nr. X-1025. Dabar Banko apskaita yra tvarkoma remiantis AB Turto banko apskaitos principais, paremtais Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, kiek tai neprieštarauja Lietuvos Respublikos įstatymams ir kitiems teisės aktams.

Neveiksnių aktyvų įsigijimas

1997 m. Bankas perėmė likviduojamo AB Lietuvos akcinio inovacinio banko (toliau – LAIB) aktyvus. Šių aktyvų perėmimo ir disponavimo jais teisinės nuostatos nustatytos 1997 m. balandžio 22 d. akcinės bendrovės Lietuvos akcinio inovacinio banko prievolių banko kreditoriams įvykdymo bei jo turto perėmimo įstatyme Nr. VIII-191 ir 1997 m. gruodžio 23 d. akcinės bendrovės Lietuvos akcinio inovacinio banko prievolių banko kreditoriams įvykdymo bei jo turto perėmimo įstatymo įgyvendinimo įstatyme Nr. VIII-581.

1998 m. ir 1999 m. remiantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1998 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 354 „Dėl akcinės bendrovės Lietuvos valstybinio komercinio banko įsipareigojimų ir turto perdavimo“ ir 1999 m. sausio 18 d. nutarimu Nr. 18 „Dėl akcinės bendrovės Lietuvos valstybinio komercinio banko turto perdavimo“ Bankas perėmė neveiksnius AB Lietuvos valstybinio komercinio banko (toliau – LVKB) aktyvus.

Perimti aktyvai finansinėje atskaitomybėje yra įtraukti į Banko turtą, o jų vertė – į įsipareigojimus Lietuvos Respublikos finansų ministerijai. Kadangi visą su šiuo turtu susijusią riziką prisiėmė valstybė, tai pelnas, nuostoliai ir vertės koregavimai, susiję su šiuo turtu, yra apskaityti įsipareigojimuose Lietuvos Respublikos finansų ministerijai ir neįtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą. Paskolos ir kitos perimtos skolos dėl neapibrėžto jų termino įtrauktos į ilgalaikį turtą, o įsipareigojimai į ilgalaikius įsipareigojimus.

Parduotinas materialusis turtas įtrauktas į trumpalaikį turtą, o skolos už išsimokėtinai parduotą turtą priklausomai nuo jų grąžinimo grafiko paskirstytos į ilgalaikį ir trumpalaikį turtą.

Iki 2007 m. spalio 1 d. pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. gruodžio 4 d. nutarimą Nr. 1339 „Dėl akcinės bendrovės Lietuvos akcinio inovacinio banko turto realizavimo tvarkos“ ir 1998 m. kovo 26 d. nutarimą Nr. 354 „Dėl akcinės bendrovės Lietuvos valstybinio komercinio banko įsipareigojimų ir turto perdavimo“ Bankui kompensuojamos jo patirtos sąnaudos valdant pagal Vyriausybės nutarimus perimtą turtą. Gavus iš Lietuvos Respublikos finansų ministerijos sąnaudų kompensacijos patvirtinimą, Banko įsipareigojimai Lietuvos Respublikos finansų ministerijai atitinkamai sumažinami.

Einamosios pajamos, susijusios su šio turto administravimu, iki 2007 m. spalio 1 d. buvo apskaitytos kaip Banko pajamos. Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2007 m. rugpjūčio 29 d. nutarimu Nr. 931 Dėl atlygio akcinei bendrovei Turto bankui už skolų administravimą ir valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo organizavimą ir koordinavimą apskaičiavimo taisyklių ir lėšų, likusių atnaujinus valstybės nekilnojamąjį turtą, naudojimo taisyklių patvirtinimo patvirtino atlygio AB Turto bankui už skolų administravimą ir valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo organizavimą ir koordinavimą apskaičiavimo taisykles. Pagal šias taisykles už neveiksnių aktyvų realizavimą AB Turto bankui mokamas atlygis, todėl pajamos iš disponavimo neveiksniais aktyvais nuo 2007 m. spalio 1 d. laikomos atlygio apmokėjimu.

Per 1997 m. ir 1998 m. už Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP) bankams restruktūrizuoti Bankas išpirko dalį neveiksnių aktyvų iš LVKB bei AB Lietuvos žemės ūkio banko (toliau – LŽŪB). Įsigydamas šiuos neveiksnius aktyvus Bankas veikė savo vardu, t. y. kaip šalis turto įsigijimo sutartyse ir prisiėmė riziką, susijusią su šiuo turtu.

Neatlygintinai perduotos bankrutavusių bankų reikalavimo teisės

Pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 86 straipsnio 2 dalį nustatyta tvarka neparduotos ir kreditorių neperimtos bankrutavusio banko reikalavimo teisės neatlygintinai perduodamos Vyriausybės nustatytai institucijai. Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2004 m. birželio 22 d. nutarimu Nr. 778 „Dėl bankrutavusio banko reikalavimo teisių perleidimo akcinei bendrovei Turto bankui“ nustatė, kad AB Turto bankas yra institucija, kuriai neatlygintinai perduodamos bankrutavusio banko nustatyta tvarka neparduotos ir kreditorių neperimtos reikalavimo teisės.

Pavestas valdyti turtas

2000-2006 m. Lietuvos Respublikos finansų ministerija, vadovaudamasi Valstybės skolos įstatymu Nr. I-1508, kurį Seimas priėmė 1996 m. rugpjūčio 22 d. ir pakeitė 2005 m. birželio 16 d. Valstybės skolos įstatymo pakeitimo įstatymu Nr. X-251, ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2000 m. liepos 12 d. nutarimu Nr. 811 „Dėl paskolų ir valstybės garantijų, Finansų ministerijos perduodamų administruoti akcinei bendrovei Turto bankui“, pagal pavedimo sutartis Bankui perdavė administruoti dalį paskolų, suteiktų iš valstybės vardu gautų vidaus ir užsienio paskolų lėšų, ir dalį valstybės garantijų. Už paskolų administravimą Vyriausybės nustatyta tvarka Bankui mokamas atlygis.

Pagal Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų nuostatas tokios paskolos nėra Banko turtas, tačiau pagal Lietuvos banko valdybos 1996 m. spalio 24 d. nutarimo Nr. 294 „Dėl bankų publikuojamų metinių finansinių ataskaitų“ patvirtintas bankų publikuojamų ataskaitų sudarymo nuostatas 2000-2002 m. administruojamos paskolos ir kitos su jomis susijusios skolos buvo įtraukiamos į balansinės ataskaitos turto skyriaus straipsnį „Pavestas valdyti turtas“ ir į įsipareigojimų skyriaus straipsnį „Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto“. Lietuvos banko valdyba 2005 m. liepos 28 d. nutarimu Nr. 114 pripažino netekusiais galios visus Lietuvos banko valdybos nutarimus, reglamentuojančius bankų finansinės atskaitomybės sudarymą. Pagal naujai patvirtintą Banko apskaitos politiką bei siekiant išlaikyti palyginamumo principą finansinėje atskaitomybėje pavestas valdyti turtas yra pateikiamas atskirai nuo balansinių straipsnių eilutėse „Pavestas valdyti turtas“ bei „Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto“. Šis turtas ir įsipareigojimai yra apskaitomi perdavimo verte, atėmus paskolų grąžinimus ir nurašymus.

Pagal Garantinio fondo įstatymo 5 straipsnio 3 dalį ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. balandžio 5 d. nutarimą Nr. 472 „Dėl Garantinio fondo reikalavimo teisės perleidimo akcinei bendrovei Turto bankui ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. birželio 7 d. nutarimo Nr. 685 „Dėl Garantinio fondo steigimo dalinio pakeitimo“ Garantinio fondo administracija prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos Bankui perleido reikalavimo teises į kreditorinius reikalavimus dėl negrąžintų finansinės paramos lėšų, skirtų iš Fondo bankrutuojančių ir bankrutavusių įmonių darbuotojų reikalavimams, susijusiems su darbo santykiais, tenkinti, ir kreditorinius reikalavimus dėl atgręžtinio reikalavimo teise neišieškotų lėšų, skirtų iš Garantinio fondo išmokoms bankrutuojančių ir bankrutavusių įmonių darbuotojams.

Vadovaudamasis Mokesčių administravimo įstatymu, Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu ir Lietuvos Respublikos finansų ministro 2002 m. vasario 15 d. įsakymu Nr. 46 patvirtinta Mokestinės nepriemokos bei importo ir eksporto mokesčių ir muitų, baudų ir delspinigių išieškojimo perdavimo akcinei bendrovei Turto bankui tvarka, Muitinės departamentas prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Bankui perleido reikalavimo teisę į iš skolininkų ir garantų neišieškotus importo ir eksporto muitus ir mokesčius, su jais susijusias baudas, delspinigius ir palūkanas, kai jų suma yra nekintama ir teismo patvirtinta kaip kreditoriaus reikalavimas įmonės bankroto arba įmonės restruktūrizavimo byloje. Valstybinė mokesčių inspekcija prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Bankui perleido reikalavimo teises į įmonių mokestines nepriemokas, susidariusias iki teismo nutarties iškelti bankroto bylą įsiteisėjimo dienos.

AB TURTO BANKAS

2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. gegužės 7 d. nutarimu Nr. 631 „Dėl reikalavimo teisių perleidimo akcinei bendrovei Turto bankui“ ir 2002 m. rugpjūčio 29 d. nutarimu Nr. 1369 „Dėl reikalavimo teisių perleidimo akcinei bendrovei Turto bankui“ Finansų ministerija perleido Bankui reikalavimo teisę į bankrutavusius bankus dėl Gyventojų indėlių kompensavimo fondo lėšų, panaudotų gyventojų indėlių kompensacijoms išmokėti, ir kitų skolų, į įmones dėl negrąžintų paskolų, išduotų iš valstybės fondų, ir į gyventojus dėl kaip garantas sumokėtų komerciniams bankams dalies skolų, susidariusių negrąžinus lengvatinėmis sąlygomis suteiktų paskolų gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti.

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. birželio 22 d. nutarimu Nr. 782 „Dėl Lietuvos Respublikos Žemės ūkio ministerijos reikalavimo teisių perleidimo akcinei bendrovei Turto bankui“ Žemės ūkio ministerija Bankui perleido reikalavimo teises į skolininkus, kuriems buvo suteiktos paskolos energetiniams resursams pirkti bei užtikrinti ritmingą grūdų supirkimą.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo įstatymo (2004 m. lapkričio 4 d. įstatymo Nr. IX-2535 redakcija) 29 straipsnio 2 dalies 12 punkto nustatyta, kad Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba turi teisę perleisti įmonės, kuriai iškelta bankroto ar restruktūrizavimo byla, mokestinės nepriemokos reikalavimo teisę Bankui abipusio susitarimo pagrindu. 2005 – 2007 m. tokių reikalavimo teisių Bankui nebuvo perduota.

Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2005 m. gegužės 30 d. nutarimu Nr. 590 „Dėl Europos Sąjungos finansinės paramos, Europos ekonominės erdvės ir Norvegijos finansinių mechanizmų bei bendrojo finansavimo lėšų, išmokėtų iš Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto specialiųjų programų ir (arba) panaudotų pažeidžiant teisės aktus, grąžinimo į Lietuvos Respublikos valstybės biudžetą, šių lėšų registravimo, apskaitos, projektų vykdytojų skolų pripažinimo abejotinomis ir abejotinių skolų nurašymo taisyklių patvirtinimo“ nustatė, kad AB Turto bankas yra institucija, kuriai perduodamos reikalavimo teisės į projekto vykdytojo negrąžintą sumą. Nacionalinė mokėjimo agentūra prie Žemės ūkio ministerijos 2006 – 2007 m. perdavė AB Turto bankui reikalavimo teises į 3 SAPARD programos projektų vykdytojų grąžintinas sumas ir viešoji įstaiga Centrinė projektų valdymo agentūra perdavė reikalavimo teises į 5 projektų vykdytojų grąžintiną PHARE programos paramą. Bendra išieškotinių lėšų suma 10,4 mln. litų.

Perleistų skolų tikroji vertė nenustatyta ir Bankui neperduota rizika dėl šių skolų. Bankas pagal nurodytas perleistas reikalavimo teises išieškotas lėšas reikalavimo perleidimo sutartyse nustatytais terminais, atskaitęs už reikalavimo teisės išieškojimą pagal reikalavimo teisės perleidimo sutartis Bankui priklausančias sumas, perveda į reikalavimo perleidimo sutartyse nurodytas sąskaitas. Atsižvelgiant į šias aplinkybes perleistos reikalavimo teisės įtrauktos į straipsnį „Pavestas valdyti turtas“.

Apskaitos politika

Pajamų pripažinimas

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos remiantis kaupimo principu. Sukauptos palūkanos už paskolas, kurioms nustatyti 100 proc. dydžio vertės sumažėjimo nuostoliai, pajamomis nepripažįstamos. Komisiniai ir atlygis už paslaugas įtraukiami į pajamas jas atlikus. Atlygis už perduotų paskolų administravimą, kompensuojamos mokestinės nepriemokos ir kitų skolų išieškojimo sąnaudų pajamomis pripažįstamos kas mėnesį pagal faktinius Banko veiklos rezultatus ir įtraukiamos į atlygio ir skolų išieškojimo sąnaudų kompensacijos pajamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

AB TURTO BANKAS

2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

Sandoriai užsienio valiuta

Šioje finansinėje atskaitomybėje visos sumos yra įvertintos ir pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, litais.

Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kiekvienai dienai nustato Lietuvos bankas.

Sandoriai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus, taikant sandorio metu galiojusį Lietuvos banko nustatytą oficialų keitimo kursą. Turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra perskaičiuojami į litus, taikant oficialų valiutos keitimo kursą, galiojusį balanso sudarymo dieną.

Paskolų ir kitų skolų vertės sumažėjimas

Bankas įvertina į balansą įtrauktų paskolų, sukauptų palūkanų ir kitų skolų (toliau – paskolų) būsimuosius pinigų srautus ir nustato šių aktyvų vertės sumažėjimo nuostolius, diskontuodamas tikėtinus pinigų srautus pradine efektyvia palūkanų norma. Bankas 2007 m. paskolas įvertino vadovaudamasis Banko valdybos patvirtintomis „Skolų AB Turto bankui vertinimo taisyklėmis“, parengtomis vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais.

Iš Vyriausybės nustatytų bankų perimtų paskolų ir kitų skolų vertės pasikeitimo rezultatais koreguoti įsipareigojimai Finansų ministerijai.

Skolos vertybiniai popieriai

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai (VVP) atsižvelgiant į planuojamus pinigų srautus yra traktuojami kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Investicijos į diskontinius VVP yra apskaitomos amortizuota savikaina, amortizuojant diskonto sumą per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo. Amortizuotas diskontas įtraukiamas į palūkanų pajamas bei Vyriausybės vertybinių popierių vertę.

Investicijos į VVP su atkarpa apskaitomos amortizuota savikaina. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu ir įtraukiamos į balanso Vyriausybės vertybinių popierių straipsnį. Diskontas (premija) amortizuojamas per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo, ir palūkanų pajamos padidinamos (sumažinamos) amortizuoto diskonto (premijos) suma.

VVP, kurie bus išpirkti po vienerių metų, išskyrus gautinų sumų einamųjų metų dalį, priskiriami ilgalaikiam turtui.

Perimtas materialusis turtas ir akcijos

Materialusis turtas ir akcijos, perimti iš buvusių AB „Aurabankas“ klientų, LAIB, LVKB, LŽŪB ir jų klientų bei kitų skolininkų vertinami taip:

a) materialusis turtas vertinamas žemesniaja iš perėmimo vertės arba Lietuvos atestuatų turto vertintojų nustatytos rinkos vertės;

b) akcijos vertinamos žemesniaja iš perėmimo kainos, rinkos vertės arba valdomos nuosavo kapitalo dalies balansinės vertės.

Ilgalaikis nematerialusis ir materialusis turtas

Nematerialusis ir materialusis turtas, kurio įsigijimo savikaina mažesnė negu 300 litų, nepriklausomai nuo jo naudojimo laiko, įtraukiamas į sąnaudas, pradėjus jį naudoti.

Nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukaupą amortizaciją ir vertės sumažėjimą (jei toks yra). Nematerialusis turtas yra amortizuojamas per naudingą tarnavimo laikotarpį, taikant tiesinį amortizacijos skaičiavimo metodą, o naudingas nematerialiojo turto tarnavimo laikas yra 3 metai.

Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukaupą nusidėvėjimą ir sukaupus vertės sumažėjimo nuostolius (jei tokių yra). Ilgalaikis materialusis turtas yra nudėvimas per naudingą tarnavimo laiką, taikant tiesinį nusidėvėjimo metodą. Naudingo tarnavimo laikas (metais) skirtingoms ilgalaikio materialiojo turto grupėms yra pateikiamas žemiau:

Pastatai ir Banko patalpos	15 – 40 metų
Transporto priemonės	5 – 6 metai
Įranga	3 – 25 metai

Parduoti skirtas ilgalaikis materialusis turtas perkeliamas į trumpalaikį turtą, įvertinamas mažesniąja verte iš jo balansinės vertės ir rinkos vertės atėmus pardavimo sąnaudas ir įtraukiamas į atskirą balanso straipsnį „Parduoti laikomas ilgalaikis turtas“.

Mokesčiai

Mokesčius ir kitas įmokas į valstybės biudžetą ir fondus Bankas apskaičiuoja ir moka mokesčių administravimo įstatymo ir kitų įstatymų nustatyta tvarka. Bankas apskaičiuoja pelno mokestį, susijusį su apmokestinamomis pajamomis, kurias apskaičiuoja pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius mokestinius normatyvinius dokumentus.

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

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami 5 metus, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 3 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtieji mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtasis pelno mokestis atspindi laikinus mokestinius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėje atskaitomybėje, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokestinėje atskaitomybėje. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokestiniai skirtumai realizuosis.

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas balanse tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokestinio pelno artimoje ateityje, kad jo pakaktų turtui realizuoti. Jei yra tikėtina, kad dalies atidėtojo mokesčio turto realizuoti nepavyks, ši atidėtojo mokesčio dalis finansinėje atskaitomybėje nėra pripažįstama.

AB TURTO BANKAS

2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų pradinis terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Palyginamoji informacija

2006 m. Banko finansinė atskaitomybė buvo rengiama pateikiant balanso straipsnius pagal likvidumą. 2007 m. Bankas finansinę atskaitomybę pateikia grupuodamas balanso turtą ir įsipareigojimus į ilgalaikius ir trumpalaikius. Taip pat 2007 m. finansinėje atskaitomybėje Bankas pertvarkė pelno (nuostolių) ataskaitą. Šie pakeitimai buvo atlikti siekiant geriau atspindėti naują Banko veiklą. Atitinkamai buvo pertvarkyta palyginamoji 2006 m. informacija.

Neapibrėžtumai

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

Įvertinimų naudojimas finansinėje atskaitomybėje

Vadovybė, rengdama finansinę atskaitomybę, padarė tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie įtakojo turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimą. Šioje finansinėje atskaitomybėje reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra nusidėvėjimas ir skolų vertės sumažėjimas.

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

Įvykiai po balanso sudarymo dienos

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

FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. PASTABA. BANKO VEIKLA

Bankas įsigyja, valdo, naudoja ir disponuoja neveiksniais aktyvais ir juos realizuoja, atlieka investicinių akcinių bendrovių ir bankų likvidatoriaus funkcijas, administruoja paskolas, suteiktas iš valstybės vardu gautų paskolų lėšų, ir skolas, susidariusias įvykdžius valstybės garantijas, bei administruoja šias garantijas, išieško skolas valstybinėms institucijoms ir mokesťines nepriemokas, atlieka valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo organizavimo ir koordinavimo funkcijas bei verčiasi kita, įstatuose numatyta, veikla.

2. PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

(tūkst. litų)

	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Įstaigos įranga ir kitas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2006 m. gruodžio 31 d.	6 167	739	2 334	9 240
Pasikeitimai per 2007 m.	-	112	(1)	111
iš jų įsigijimai	-	206	55	261
iš jų nurašymai ir perleidimai	-	(94)	(56)	(150)
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	6 167	851	2 333	9 351
Sukauptas nusidėvėjimas 2006 m. gruodžio 31 d.	767	339	2 017	3 123
Priskaičiuota per metus	163	96	154	413
Nurašytam turtui tenkanti dalis ir perleidimai	-	(94)	(56)	(150)
Sukauptas nusidėvėjimas 2007 m. gruodžio 31 d.	930	341	2 115	3 386
Likutinė vertė:				
2006 m. gruodžio 31 d.	5 400	400	317	6 117
2007 m. gruodžio 31 d.	5 237	510	218	5 965

2. PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Palyginamoji praėjusių finansinių metų informacija pateikta šioje lentelėje

(tūkst. litų)

	Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	Transporto priemonės	Ištaigos įranga ir kitas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2005 m. gruodžio 31 d.	6 167	684	2 477	9 328
Pasikeitimai per 2006 m.	-	55	(143)	(88)
iš jų įsigijimai	-	390	53	443
iš jų nurašymai	-	(335)	(196)	(531)
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	6 167	739	2 334	9 240
Sukauptas nusidėvėjimas 2005 m. gruodžio 31 d.	604	475	2 021	3 100
Priskaičiuota per metus	163	59	192	414
Nurašytam turtui tenkanti dalis	-	(195)	(196)	(391)
Sukauptas nusidėvėjimas 2006 m. gruodžio 31 d.	767	339	2 017	3 123
Likutinė vertė:				
2005 m. gruodžio 31 d.	5 563	209	456	6 228
2006 m. gruodžio 31 d.	5 400	400	317	6 117

Banko veikloje naudojamas visiškai nusidėvėjęs ilgalaikis materialusis turtas (įsigijimo savikaina) tūkst. litų:

	2007-12-31	2006-12-31
Transporto priemonės	156	250
Ištaigos įranga	1 383	1 321
Iš viso	1 539	1 571

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Banko ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas kitoms įmonėms, įstaigoms ar organizacijoms.

3. PASTABA. NEMATERIALUSIS TURTAS

(tūkst. litų)

	Kompiuterių programos	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2006 m. gruodžio 31 d.	551	551
Pasikeitimai per 2007 m.	16	16
iš jų įsigijimai	16	16
iš jų nurašymai	-	-
Įsigijimo savikaina 2007 m. gruodžio 31 d.	567	567
Sukaupta amortizacija 2006 m. gruodžio 31 d.	514	514
Priskaičiuota per metus	20	20
Nurašytam turtui tenkanti dalis	-	-
Sukaupta amortizacija 2007 m. gruodžio 31 d.	534	534
Likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d.	37	37
Likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d.	33	33

3. PASTABA. NEMATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Palyginamoji praėjusių finansinių metų informacija pateikta šioje lentelėje

(tūkst. litų)

	Kompiuterių programos	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2005 m. gruodžio 31 d.	686	686
Pasikeitimai per 2006 m.	(135)	(135)
iš jų įsigijimai	23	23
iš jų nurašymai	(158)	(158)
Įsigijimo savikaina 2006 m. gruodžio 31 d.	551	551
Sukaupta amortizacija 2005 m. gruodžio 31 d.	638	638
Priskaičiuota per metus	34	34
Nurašytam turtui tenkanti dalis	(158)	(158)
Sukaupta amortizacija 2006 m. gruodžio 31 d.	514	514
Likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d.	48	48
Likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d.	37	37

4. PASTABA. SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI.

(tūkst. litų)

	2007-12-31	2006-12-31
Iki išpirkimo laikomos Valstybės išdo obligacijos (ilgalaikis turtas)	10 156	17 780
įsigijimo savikaina	10 156	17 780
sukauptos palūkanos	-	-
Iki išpirkimo laikomos Valstybės išdo obligacijos (trumpalaikis turtas)	8 120	17 074
įsigijimo savikaina	7 624	15 604
sukauptos palūkanos	496	1 470
Trumpalaikiai išdo vekseliai	44 625	20 115
įsigijimo savikaina	43 799	19 924
sukauptos palūkanos	826	191
Iš Vyriausybės nustatytų bankų perimti Vyriausybės vertybiniai popieriai	-	89

5. PASTABA. PASKOLOS IR KITOS SKOLOS

(tūkst. litų)

	Apskaitinė vertė	Vertės sumažėjimo nuostoliai	Balansinė vertė
2007-12-31			
Perimtos iš AB „Aurabanko“	35 826	35 611	215
Pirktos už VVP iš komercinių bankų	22 884	22 576	308
Iš viso nuosavų neveiksnių aktyvų	58 710	58 187	523
Perimtos iš Vyriausybės nustatytų bankų:			
Perimtos iš LAIB	25 256	25 256	-
Perimtos iš LVKB	69 157	67 090	2 067
Iš viso perimtų neveiksnių aktyvų	94 413	92 346	2 067
Iš viso paskolų ir skolų	153 123	150 533	2 590

5. PASTABA. PASKOLOS IR KITOS SKOLOS (TĘSINYS)

Palyginamoji praėjusių metų informacija pateikta šioje lentelėje:

(tūkst. litų)

	Apskaitinė vertė	Vertės sumažėjimo nuostoliai	Balansinė vertė
2006-12-31			
Perimtos iš AB „Aurabanko“	43 477	43 215	262
Pirktos už VVP iš komercinių bankų	30 121	29 813	308
Iš viso nuosavų neveiksnių aktyvų	73 598	73 028	570
Perimtos iš Vyriausybės nustatytų bankų:			
Perimtos iš LAIB	26 216	26 208	8
Perimtos iš LVKB	96 214	93 231	2 983
Iš viso perimtų neveiksnių aktyvų	122 430	119 439	2 991
Iš viso paskolų ir skolų	196 028	192 467	3 561

6. PASTABA. SUKAUPTOS PAJAMOS

(tūkst. litų)

	Apskaitinė vertė 2007-12-31	Vertės sumažėjimo nuostoliai	Balansinė vertė 2007-12-31	Balansinė vertė 2006-12-31
Gautinas atlygis už paskolų administravimą	936	-	936	-
Pagal reikalavimo perleidimo sutartis perleistų skolų valstybės institucijoms išieškojimo sąnaudų kompensacija	-	-	-	140
Kitos sukauptos pajamos	19	(4)	15	38
Iš viso	955	(4)	951	178

7. PASTABA. PASKOLŲ IR KITŲ SKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO PASIKEITIMO PRIEŽASTYS

(tūkst. litų)

	Paskolos ir skolos	Skolos už išsimokė- tinai parduotą turtą	Sukauptos pajamos	Iš viso
Vertės sumažėjimo suma 2006 m. gruodžio 31 d.	192 467	-	12	192 479
Padidėjus rizikai:				
Ištrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-
Ištrauktas į išsipareigojimus už perimtus neveiksnius aktyvus	160	43	-	203
Gražinus paskolas, sumokėjus skolas:	(8 742)	-	(8)	(8 750)
Ištrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą (24 pastaba)	(6 623)	-	(8)	(6 631)
Ištrauktas į išsipareigojimus už perimtus neveiksnius aktyvus	(2 119)	-	-	(2 119)
Nurašius paskolas ir skolas	(32 808)	-	-	(32 808)
Pasikeitus valiutos kursui	(544)	-	-	(544)
Vertės sumažėjimo suma 2007 m. gruodžio 31 d.	150 533	43	4	150 580

7. PASTABA. PASKOLŲ IR KITŲ SKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO PASIKEITIMO PRIEŽASTYS (TĘSINYS)

Palyginamoji praėjusių metų informacija pateikta šioje lentelėje:

(tūkst. litų)

	Paskolos ir skolos	Skolos už išsimokė- tinai parduotą turtą	Sukauptos pajamos	Iš viso
Vertės sumažėjimo suma 2005 m. gruodžio 31 d.	235 028	-	3	235 031
Padidėjus rizikai:				
Įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	9	9
Įtrauktas į išsipareigojimus už perimtus neveiksnius aktyvus	30	-	-	30
Grąžinus paskolas, sumokėjus skolas:	(2 353)	-	-	(2 353)
Įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą (24 pastaba)	(1 733)	-	-	(1 733)
Įtrauktas į išsipareigojimus už perimtus neveiksnius aktyvus	(620)	-	-	(620)
Nurašius paskolas ir skolas	(39 553)	-	-	(39 553)
Pasikeitus valiutos kursui	(685)	-	-	(685)
Vertės sumažėjimo suma 2006 m. gruodžio 31 d.	192 467	-	12	192 479

Nustatytas ir į apskaitą įtrauktas tik individualus turto vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimas buvo apskaitytas paskoloms ir kitoms skoloms (5 pastaba) bei sukauptoms pajamoms (6 pastaba).

8. PASTABA. FINANSINIS TURTAS

(tūkst. litų)

	2007-12-31	2006-12-31
Lėšos korespondentinėje ir kitose bankų sąskaitose	1 894	3 571
Investicijos, laikomos iki termino pabaigos:		
Iždo obligacijos	18 276	34 854
Iždo vekseliai	44 625	20 115
Laikomi iki išpirkimo iš skolininkų perimti LAIB kreditoriams perduoti VVP (4 pastaba)	-	89
Paskolos ir kitos skolos (5 pastaba)	2 590	3 561
Sukauptos pajamos (6 pastaba)	951	178
Finansų ministerijos skola už investuotojams pervestas lėšas už išpirktus VVP (9 pastaba)	9	38
Pirkėjų skolos už parduotą turtą:		
Po vienerių metų gautinos sumos	170	1 587
Per vienerius metus gautinos sumos (9 pastaba)	280	681
Kitos gautinos sumos	4	25
Iš viso	68 799	64 699

AB TURTO BANKAS
2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

9. PASTABA. KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS

(tūkst. litų)

	Apskaitinė vertė 2007-12-31	Vertės sumažėjimo nuostolis 2007-12-31	Apskaitinė vertė 2006-12-31	Vertės sumažėjimo nuostolis 2006-12-31
Gautinas pardavimo PVM	4	-	25	-
Finansų ministerijos skola už investuotojams pervestas lėšas už išpirktus VVP	9	-	38	-
Pirkėjų įsiskolinimai už parduotą turtą	323	43	681	-
Atsargos (trumpalaikis materialusis turtas)*	28	-	31	-
Perimtas iš bankų materialusis turtas	5 281	5 266	5 474	5 267
Iš skolininkų perimti AB LAIB kreditorių VVP	-	-	89	-
Einamosios trumpalaikės skolos	10	-	16	-
Iš viso	5 655	5 309	6 354	5 267

*trumpalaikis materialusis turtas yra nurašomas jį pradėjus naudoti.

Informacija apie balansinę kito trumpalaikio turto vertę pateikta šioje lentelėje:

(tūkst. litų)

	Balansinė vertė 2007-12-31	Balansinė vertė 2006-12-31
Gautinas pardavimo PVM	4	25
Finansų ministerijos skola už investuotojams pervestas lėšas už išpirktus VVP	9	38
Pirkėjų įsiskolinimai už parduotą turtą	280	681
Atsargos (trumpalaikis materialusis turtas)*	28	31
Perimtas iš bankų materialusis turtas	15	207
Iš skolininkų perimti AB LAIB kreditorių VVP	-	89
Einamosios trumpalaikės skolos	10	16
Iš viso	346	1 087

**10. PASTABA. PARDUOTI LAIKOMAS ATNAUJINTINAS VALSTYBĖS
NEKILNOJAMASIS TURTAS**

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybių turto valdymo, naudojimo ir disponavimo juo įstatymo 16¹ straipsniu Bankas 2007 m. pabaigoje perėmė patikėjimo teise atnaujintiną nekilnojamąjį turtą, valdytą Vaiko teisių apsaugos kontrolieriaus įstaigos. Perimtas turtas už 1 768 tūkst. litų parduotas 2008 m. pradžioje.

11. PASTABA. PAVESTAS VALDYTI TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO VALDYTI TURTO (NEAUDITUOTA)

(tūkst. litų)

	2007-12-31	2006-12-31
Finansų ministerijos perduotos administruoti paskolos, suteiktos iš valstybės vardu gautų vidaus ir užsienio paskolų lėšų ir skolos, susidariusios įvykdžius valstybės garantiją	838 050	878 646
Finansų ministerijos perleista reikalavimo teisė į LAB Vakarų bankas	3 996	4 233
Finansų ministerijos perleistos reikalavimo teisės į bankrutuojančius bankus dėl skolų Gyventojų indėlių kompensavimo fondui	228	233
Finansų ministerijos perleistos reikalavimo teisės dėl iš Privatizavimo fondo suteiktų paskolų	14 871	15 631
Finansų ministerijos perleistos reikalavimo teisės į skolas dėl įvykdytų garantijų į lengvatines paskolas gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti	133	163
Garantinio fondo administracijos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos perleistos reikalavimo teisės dėl skolų Garantiniam fondui	50 257	44 477
Valstybinės mokesčių inspekcijos prie Finansų ministerijos perduota išieškoti mokestinė nepriemoka	280 446	316 746
Muitinės departamento prie Finansų ministerijos perduoti išieškoti importo ir eksporto muitai ir mokesčiai, su jais susijusios baudos, delspinigiai ir palūkanos	12 916	13 577
Perduotos reikalavimo teisės į SAPARD programos projektų vykdytojų grąžintinas lėšas	9 256	5 628
Perduotos reikalavimo teisės į projektų vykdytojų grąžintiną PHARE programos paramą	1 168	1 087
Žemės ūkio ministerijos perduotos reikalavimo teisės į skolininkus	-	1 435
Iš viso trečiųjų šalių pavestas valdyti turtas	1 211 321	1 281 856
Įsipareigojimai susiję su trečiųjų šalių pavestu valdyti turtu	1 211 321	1 281 856

Pavesto valdyti turto perėmimo ir perleidimo pagrindai nurodyti skyriaus „Banko veiklos organizavimas ir apskaitos principai“ poskyryje „Pavestas valdyti turtas“. Bankas, valdydamas šioje lentelėje išvardintas paskolas, skolas ir mokestines nepriemokas, veikia kaip administratorius, gauna atlygį už perduotų administruoti paskolų ir valstybės garantijų administravimą ir sąnaudų kompensaciją už pagal reikalavimo perleidimo sutartis perduotų skolų išieškojimą ir neprisiima jokios rizikos dėl jų.

12. PASTABA. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

AB Turto bankas valdyba, valdydama patikėtą kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip ½ įstatuose nurodyto kapitalo dydžio. 2007 m. gruodžio 31 d. nuosavas kapitalas buvo 1,9 karto didesnis už įstatuose nurodytą įstatinį kapitalą.

Akcininko sprendimu iš 718 tūkst. litų nepaskirstytojo pelno ataskaitinių metų pradžioje 287 tūkst. litų buvo skirti dividendams išmokėti ir ankstesnių metų pelno 2007 m. gruodžio 31 d. liko 431 tūkst. litų.

13. PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMAI UŽ PERIMTUS NEVEIKSNIUS AKTYVUS

Įsipareigojimus Finansų ministerijai už perimtus neveiksnius aktyvus sudarė įsipareigojimai už iš LAIB ir LVKB perimtus neveiksnius aktyvus; 2007-12-31 11 952 tūkst. litų ir 2006-12-31 14 834 tūkst. litų.

Įsipareigojimų už perimtus neveiksnius aktyvus pagrindai nurodyti skyriaus „Banko veiklos organizavimas ir apskaitos principai“ poskyryje „Neveiksnių aktyvų įsigijimas“. Įsipareigojimai per 2007 m. sumažėjo 2 882 tūkst. litų išieškojus 5 291 tūkst. litų paskolų ir kitų skolų, iš jų 2 612 tūkst. litų gauta daugiau už paskolų ir kitų skolų balansinę vertę ir 203 tūkst. litų įsipareigojimai sumažinti dėl neveiksnių aktyvų balansinės vertės pasikeitimo iš naujo individualiai įvertinus perimtas paskolas ir kitas skolas.

Šie įsipareigojimai nėra laikomi finansiniais įsipareigojimais, kadangi jie yra padengti perimtu turtu ir nėra įsipareigojimo juos padengti pinigais.

14. PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL VVP BANKAMS RESTRUKTŪRIZUOTI IR REALIZUOTŲ NEVEIKSNIŲ AKTYVŲ

(tūkst. litų)

	2007-12-31	2006-12-31
Įsipareigojimai už perduotus VVP bankams restruktūrizuoti	8 311	8 311
Įsipareigojimai už realizuotus iš LVKB perimtus neveiksnius aktyvus	35 289	30 308
Įsipareigojimai už realizuotus iš LAIB perimtus neveiksnius aktyvus	246	3 566
Iš viso	43 846	42 185

Įsipareigojimus už VVP bankams restruktūrizuoti sudaro įsipareigojimai Finansų ministerijai už Bankui perduotus VVP, skirtus neveiksniams aktyvams iš restruktūrizuojamų bankų išpirkti. Šie įsipareigojimai padengti lėšomis, gautomis realizavus išpirktus neveiksnius aktyvus.

Įsipareigojimai per 2007 m. padidėjo 1 661 tūkst. litų, gavus 5 291 tūkst. litų už realizuotus neveiksnius aktyvus, ir sumažėjo 3 630 tūkst. litų pervedus Finansų ministerijai LAIB kreditoriams išduotiems VVP išpirkti.

15. PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL NEBAIGTŲ ATSISKAITYMŲ

Įsipareigojimus dėl nebaigtų atsiskaitymų, susijusių su išieškotų skolų sumomis, sudarė:

(tūkst. litų)

	2007-12-31	2006-12-31
Išieškotos ir dar nepervestos administruojamos paskolos	149	382
Išieškota ir dar nepervesta mokestinė nepriemoka	151	1 073
Išieškotos ir dar nepervestos skolos Žemės ūkio ministerijai	626	401
Išieškotos ir dar nepervestos skolos Finansų ministerijai	27	44
Išieškotos ir dar nepervestos skolos Garantinio fondo administracijai	16	98
Iš viso	969	1 998

16. PASTABA. SU DARBO SANTYKIAIS SUSIJĘ ĮSIPAREIGOJIMAI

Su darbo santykiais susijusius įsipareigojimus sudarė:

(tūkst. litų)

	2007-12-31	2006-12-31
Nepanaudotų atostogų apmokėjimo rezervas	585	723
Išaitinių pašalpų rezervas	-	80
Įmokos į Garantinį fondą	2	1
Mokėtinos socialinio draudimo įmokos	221	180
Iš darbo užmokesčio išskaitytos socialinio draudimo įmokos (3 proc.)	21	17
Iš viso	829	1 001

17. PASTABA. KITOS SKOLOS

(tūkst. litų)

	2007-12-31	2006-12-31
Gauti avansai ir rankpinigiai už turtą, kuris bus parduotas	25	41
Tranzitinės sumos, susijusios su pavestu valdyti turtu, išskyrus išieškotas skolas	334	349
Įsipareigojimai tiekėjams už prekes ir paslaugas	76	91
Į biudžetą mokėtinas PVM	216	22
Į biudžetą mokėtini kiti mokesčiai	7	10
Kiti įsipareigojimai	18	44
Iš viso	676	557

18. PASTABA. FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

(tūkst. litų)

	2007-12-31	2006-12-31
Už VVP bankams restruktūrizuoti ir realizuotus neveiksnius aktyvus (14 pastaba)	43 846	42 185
Valstybės institucijoms dėl nebaigtų atsiskaitymų už išieškotas lėšas (15 pastaba)	969	1 998
Tranzitinės sumos, susijusios su pavestu valdyti turtu, išskyrus išieškotas skolas (17 pastaba)	334	349
Iš viso	45 149	44 532

19. PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMŲ LIKVIDUMAS

(tūkst. litų)

Įsipareigojimų pavadinimas	Iki parei- kalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Dėl neveiksnių aktyvų, perimtų iš komercinių bankų	-	-	-	11 952	11 952
Dėl VVP bankams restruktūrizuoti ir realizuotų neveiksnių aktyvų	43 846	-	-	-	43 846
Valstybės institucijoms dėl nebaigtų atsiskaitymų už išieškotas lėšas	969	-	-	-	969
Kiti išankstiniai apmokėjimai	-	1	-	-	1
Susiję su darbo santykiais	-	244	585	-	829
Kitos skolos	-	676	-	-	676
Iš viso	44 815	921	585	11 952	58 273

Palyginamoji praėjusių finansinių metų informacija pateikta šioje lentelėje

(tūkst. litų)

Įsipareigojimų pavadinimas	Iki parei- kalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Dėl neveiksnių aktyvų, perimtų iš komercinių bankų	-	-	-	14 834	14 834
Dėl VVP bankams restruktūrizuoti ir realizuotų neveiksnių aktyvų	42 185	-	-	-	42 185
Valstybės institucijoms dėl nebaigtų atsiskaitymų už išieškotas lėšas	1 998	-	-	-	1 998
Kiti išankstiniai apmokėjimai	-	89	-	-	89
Susiję su darbo santykiais	-	228	773	-	1 001
Kitos skolos	-	557	-	-	557
Iš viso	44 183	874	773	14 834	60 664

Įsipareigojimams už neveiksnius aktyvus, perimtus iš komercinių bankų, terminai nenustatyti. Terminas (iki pareikalavimo) atsiranda tik realizavus perimtus neveiksnius aktyvus ir gavus pinigus. Taip pat Bankas neturi finansinių įsipareigojimų, už kuriuos mokamos palūkanos. Dėl trumpo arba neapibrėžto termino šios sumos buvo apskaitytos įsigijimo savikaina.

20. PASTABA. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ TIKROSIOS VERTĖS ATSKLEIDIMAS

(tūkst. litų)

	2007-12-31		2006-12-31	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Lėšos bankų sąskaitose	✓ 1 894	1 894	3 571	3 571
Iždo obligacijos ir vekseliai	✓ 62 901	62 792	54 969	55 368
Paskolos ir kitos skolos	✓ 2 590	2 590	3 561	3 561
Kitos gautinos sumos	1 414	1 414	2 598	2 598
Iš viso finansinio turto	68 799	68 690	64 699	65 098
Finansiniai įsipareigojimai				
Dėl neveiksnių aktyvų, perimtų iš komercinių bankų	✓ 11 952	11 952	14 834	14 834
Už VVP bankams restruktūrizuoti ir realizuotus neveiksnius aktyvus	✓ 43 846	43 846	42 185	42 185
Kiti einamieji įsipareigojimai	1 303	1 303	2 347	2 347
Iš viso finansinių įsipareigojimų	45 149	45 149	44 532	44 532

Paskolų ir kitų skolų balansinė vertė atitinka tikrąją vertę, nes nustatant jų balansinę vertę, būsimieji pinigų srautai buvo diskontuoti taikant arba rinkos palūkanų normą, nesant galimybės nustatyti pirminės efektyvios palūkanų normos, arba pirminę efektyvią palūkanų ir nustatytas individualus vertės sumažėjimas, kuris atspindi geriausią galimą Banko įvertinimą.

Finansinių įsipareigojimų tikroji vertė atitinka jų rinkos vertę, nes šie įsipareigojimai arba yra neapibrėžto termino, arba labai trumo termino.

21. PASTABA. NEBALANSINIAI BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo nebalansinių įsipareigojimų, išskyrus pavestą valdyti turtą, ir išvestinių finansinių priemonių.

22. PASTABA. ATLYGIS IR SKOLŲ IŠIEŠKOJIMO SĄNAUDŲ KOMPENSACIJA

(tūkst. litų)

	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atlygis už paskolų administravimą	1 116	-
Atlygis už perimtų neveiksnių aktyvų realizavimą	78	-
Mokestinės nepriemokos išieškojimo sąnaudų kompensacija	1 157	1 010
Kitų institucijų perduotų skolų išieškojimo sąnaudų kompensacija	124	117
Atlygis už investicinių akcinių bendrovių likvidavimą	54	96
Iš viso	2 529	1 223

23. PASTABA. PALŪKANOS

(tūkst. litų)

	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už izdo skolos vertybinius popierius	2 003	1 986
Už paskolas, pirkas už VVP	1 671	1 552
Už paskolas, perimtas iš komercinių bankų	1 137	659
Už lėšas bankuose	195	186
Už išsimokėtinai parduotą turtą	60	155
Kitos palūkanos	17	132
Iš viso	5 083	4 670

24. PASTABA. NUOSAVŲ NEVEIKSNIŲ AKTYVŲ REALIZAVIMO PAJAMOS

(tūkst. litų)

	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už VVP iš komercinių bankų pirktų neveiksnių aktyvų realizavimo pajamos	3 265	1 564
Pajamos, gautos išieškojus į sąnaudas nurašytas skolas	3 358	69
Kitos pajamos	-	100
Iš viso	6 623	1 733

25. PASTABA. KITOS PAJAMOS

(tūkst. litų)

	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išieškotos skolos pagal neatlygintinai iš likviduojamų bankų perimtas reikalavimo teises	463	699
Pajamos pardavus nuosavą turtą	15	109
Kitos pajamos	40	202
Iš viso	518	1 010

26. PASTABA. ATLYGINIMAI, SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS IR KITOS SU DARBO UŽMOKESČIŲ SUSIJUSIOS IŠLAIDOS

(tūkst. litų)

	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Valdybai	878	798
Personalui	6 197	5 938
Iš viso	7 075	6 736
Vidutinis darbuotojų skaičius	74	81

27. PASTABA. KITOS SĄNAUDOS

(tūkst. litų)

	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pastatų ir patalpų eksploatacijos	116	100
Įrangos eksploatacijos ir trumpalaikio turto	120	126
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų	174	201
Darbuotojų motyvacijos	46	64
Tiesioginės skolų išieškojimo sąnaudos	39	30
Finansinės veiklos sąnaudos	72	20
Kitos	125	102
Iš viso	692	643

28. PASTABA. PELNO MOKESTIS

Bankas 2006 m. nemokėjo pelno mokesčio, nes turėjo mokestinį nuostolį. 2007 m. Bankas pelno mokesčio nemokėjo, nes buvo panaudoti ankstesnių laikotarpių keliamas mokestinis nuostolis. Atidėtasis pelno mokestis nebuvo pripažintas, nes Bankas artimiausioje ateityje nesitiki jo realizuoti.

29. PASTABA. BANKO PRISIIMAMOS RIZIKOS RŪŠYS

Banko veiklos pobūdis toks, kad įsipareigojimai mokėti pinigus, išskyrus einamuosius ūkinės veiklos įsipareigojimus, atsiranda Bankui išieškojus perduotas skolas, t. y. gavus pinigus, todėl Bankas nesusiduria su likvidumo problema. Be to, Banko likvidumą kiekvienu momentu užtikrina turimas Vyriausybės skolos vertybinių popierių (išdo vekselių ir obligacijų), turinčių likvidžią antrinę rinką, portfelis (detaliau žiūrėti 8 pastabą „Finansinis turtas“).

Bankas nėra išleidęs jokių garantijų, todėl maksimalus kredito rizikos poveikis yra lygus turto balansinei vertei. Palūkanų už paskolas ir skolas vertybinius popierius normos yra fiksuotos, todėl palūkanų normų pasikeitimo įtakos Banko finansiniams rezultatams rizikos nėra. Bankas neturi įsipareigojimų užsienio valiuta, o finansinis turtas užsienio valiuta yra nereikšmingas, todėl valiutų rizikos yra nereikšminga.

Banko veikloje galima operacinė rizika dėl darbuotojų neatliktų ar netinkamai atliktų funkcijų, dėl informacinės sistemos veiklos sutrikimų ir dėl išorės veiksmų. Banke įdiegta vidaus kontrolės sistema, užtikrinanti operacinės rizikos valdymą.

30. PASTABA. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Per 2007 m. ir 2006 m. Bankas nesudarė sandorių su susijusiomis šalimis. Valstybinės institucijos nėra laikomos susijusiomis šalimis.

31. PASTABA. NEAPIBRĖŽTUMAI

2007 m. Lietuvos Aukščiausiojo Teismo sprendimu Bankui iš vieno atsakovo buvo priteista 4 105 tūkst. litų išieškoma suma (susidedanti iš pagrindinės sumos grąžinimo, priskaičiuotų palūkanų ir delspinigių). Atsakovas, pagrįsdamas ieškinį tuo, kad paaiškėjo naujos aplinkybės, pasiekė, kad Vilniaus apygardos teismas patenkintų atsakovo prašymą atnaujinti procesą šioje civilinėje byloje, todėl egzistuoja tikimybė, kad teismas gali priimti kitokį sprendimą nei buvo priimtas anksčiau. Kadangi šiuo metu bylos nagrinėjimas iš esmės neprasidėjo, Banko vadovybės nuomone, šiuo metu nėra pakankamai pagrindo daryti prielaidą, kad sprendimas bus pakeistas, todėl atidėjiniai šiai sumai nebuvo apskaityti šioje finansinėje atskaitomybėje.

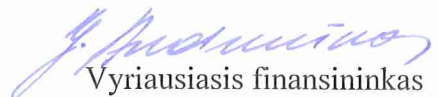
AB TURTO BANKAS
2007 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

32. PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Esminių pobalansinių įvykių, turinčių įtakos Banko veiklai, nebuvo. Po balanso datos įvykę nekoreguojantys įvykiai patvirtina Banko veiklos tęstinumą. Per 2008 m. sausio – vasario mėnesius su 3 valstybės turto valdytojais pasirašyti susitarimai dėl valstybės nekilnojamojo turto atnaujinimo, kurio vertė 210 mln. litų, valstybės institucijos perdavė išieškoti 47 mln. litų skolų, 2007 m. pabaigoje perimtas atnaujintinas valstybės nekilnojamas turtas parduotas už 1,8 mln. litų.



Valdybos pirmininkas
Jonas Budrevičius



Vyriausiasis finansininkas
Jurgis Vaidutis Andrašius