

AB „SEB LIZINGAS“

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA,
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
AB SEB LIZINGAS 2012 METŲ METINIS PRANEŠIMAS	5
2012 METŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6
2012 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS	7
2012 METŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	8
2012 METŲ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	10-40



Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB „SEB lizingas“ akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 6 - 40 puslapiuose pateiktų, AB „SEB lizingas“ (toliau - Bendrovė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. balansas ir tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei apibendrinti reikšmingi apskaitos principai ir kita aiškinamoji informacija, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų netikslumų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo Bendrovės 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio 16B, LT-01112 Vilnius, Lietuva
T: +370 (5) 239 2300, F: +370 (5) 239 2301, El. p. vilnius@lt.pwc.com, www.pwc.com/lt

Uždaroji akcinė bendrovė „PricewaterhouseCoopers“, įmonės kodas 111473315, PVM mokėtojo kodas LT114733113, buveinės adresas J. Jasinskio 16B, LT-01112, Vilnius, įregistruota LR juridinių asmenų registre. „PricewaterhouseCoopers“ vadinamas „PricewaterhouseCoopers International Limited“ (PwCIL) firmų narių tinklas arba, atsižvelgiant į kontekstą, atskiros PwC tinklo firmos narės. Kiekviena iš jų yra atskiras ir savarankiškas juridinis vienetas ir nėra PwCIL ar kitos firmos narės atstovas.



Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme 5 puslapyje pateiktą metinį pranešimą už 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A blue ink signature of Rimvydas Jogėla, consisting of a large, stylized 'R' followed by a series of loops and a long horizontal stroke.

Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2013 m. kovo 25 d.

A blue ink signature of Vytenis Lazauskas, featuring a stylized 'V' and 'L' followed by a horizontal line.

Vytenis Lazauskas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000536

AB „SEB LIZINGAS“ 2012 METŲ METINIS PRANEŠIMAS

Metinis pranešimas yra paruoštas AB „SEB lizingas“ (toliau – Bendrovė) vadovybės pagal Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo 25-ojo straipsnio reikalavimus.

Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais Bendrovė susiduria, apibūdinimas

2012-aisiais metais pardavimų mastas nors ir lėčiau, tačiau ir toliau augo lyginant su 2011-aisiais ir 2010-aisiais metais. 2012 metais Lietuvos rinkos lizingo bendrovių naujai sudarytų sutarčių vertė sudarė 2,67 mlrd. litų, arba 14 proc. daugiau palyginti su 2011 metais, kai ši vertė buvo 2,34 mlrd. litų. 2012 m. didėjo pramonės įrangos ir įrengimų, taip pat lengvųjų automobilių naujai sudarytų sutarčių vertė. Nors naujai sudaromų sutarčių skaičius ir didėja, Lietuvos rinkos lizingo portfelis ir toliau traukiasi – 2012 m. pabaigoje sudarė 4,96 mlrd. Litų, per metus sumažėdamas beveik 7 proc.

Lietuvos ekonomikos atsigavimas didino lizingo paslaugų paklausą, tačiau lizingo gavėjų finansinis pajėgumas vis dar išlieka gana žemas.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosaugos ir personalo klausimais susijusi informacija

2012-aisiais Bendrovė uždirbo 53 mln. Lt pelno (2011 m. pelnas sudarė 227 mln. Lt). Ir toliau mažėjant gautinoms lizingo įmokoms bei sumažėjus skolinimosi kaštams, grynosios palūkanų pajamos per metus sumažėjo 3 proc. iki 36 mln. Dėl veiklos efektyvumo didinimo darbuotojų sąnaudos sumažėjo, taip pat mažėjo ir kitos administracinės išlaidos dėl tarpininkavimo paslaugų mažėjimo. Veiklos sąnaudos per metus sumažėjo 12 proc. iki 10 mln. Lt. Tačiau didžiausią įtaką rezultato mažėjimui turėjo lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto vertės sumažėjimo pelnas 28 mln. Lt (2011 metais – 202 mln. Lt pelnas).

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 42 darbuotojai.

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Finansinėje ataskaitoje pateikti duomenys paaiškinti finansinės ataskaitos aiškinamojo rašto pastabose.

Visų Bendrovės įsigytų ir turimų savų akcijų skaičius bei jų nominali vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro

Bendrovė neturi savų akcijų.

Per ataskaitinį laikotarpį įsigytų ir perleistų savų akcijų skaičius bei jų nominali vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro

Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė nebuvo įsigijusi ir perleidusi savų akcijų.

Informacija apie apmokėjimą už savas akcijas, jeigu jos įsigijamos ar perleidžiamos už užmokestį

Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė nebuvo įsigijusi ir perleidusi savų akcijų.

Įmonės savų akcijų įsigijimo per ataskaitinį laikotarpį priežastys

Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė nebuvo įsigijusi ir perleidusi savų akcijų.

Informacija apie Bendrovės filialus ir atstovybes

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje AB „SEB lizingas“ turėjo 8 juridškai įregistruotas atstovybes didžiuosiuose Lietuvos miestuose – Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Panevėžyje, Alytuje, Marijampolėje, Mažeikiuose ir Utenoje, tačiau, tačiau nuo 2009 m. liepos 1d. Bendrovei pakeitus verslo modelį, jos veiklos nevykdė.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

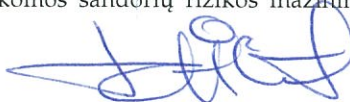
Prognozuojama, kad 2013 metais situacija rinkoje išliks stabili. Bendrovė planuoja sudaryti daugiau naujų lizingo sutarčių nei 2012 m., tačiau lizingo portfelis ir toliau mažės.

Didžiausią dėmesį Bendrovės vadovybė ir toliau skirs lizingo ir nuomos portfelio kredito rizikos valdymui ir veiklos efektyvumo didinimui.

Bendrovės finansinės rizikos valdymo tikslai

Bendrovė finansinę riziką valdo taip, kaip aprašyta finansinėse ataskaitose. Ten pat aprašyti ir finansinės rizikos valdymo tikslai, taikomos sandorių rizikos mažinimo priemonės, kredito rizikos ir rinkos rizikos mastas.

AB „SEB lizingas“ generalinė direktorė



Karin Akvist

Vilnius, 2013 m. kovo 22 d.

2012 metų bendrųjų pajamų ataskaita
(tūkst. litų)

	Pastaba	2012	2011
Palūkanų pajamos		58 091	77 386
Palūkanų (sąnaudos)		(22 098)	(40 249)
Grynosios palūkanų pajamos	4	35 993	37 137
Lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto vertės sumažėjimo pelnas (nuostoliai)	5	27 521	202 113
Grynosios palūkanų (sąnaudos) pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės		63 514	239 250
Nuomos pajamos		2 018	3 018
Tiesioginės (sąnaudos), susijusios su nuomos sutartimis		(2 111)	(2 852)
Grynosios nuomos pajamos	6	(93)	166
Grynosios (sąnaudos) pajamos už paslaugas ir kitos pajamos	7	(78)	316
Grynasis turto pardavimo rezultatas		-	(1)
Grynasis (nuostolis) pelnas už operacijas užsienio valiuta	8	(28)	(34)
Personalo sąnaudos	9	(3 451)	(3 590)
Kitos administracinės sąnaudos	10	(6 953)	(8 259)
		(10 404)	(11 849)
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		52 911	227 848
Pelno mokestis	11	558	(551)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		53 469	227 297
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai)		53 469	227 297

Toliau 10–40 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis

AB „SEB lizingas“ generalinė
direktorė

AB „SEB lizingas“ vyriausioji
buhalterė

2013 m. kovas 22 d.

Karin Akvist

Živilė Liubiniene

Balansas 2012 m. gruodžio 31 d.
(tūkst. litų)

	Pastaba	2012	2011
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		182	176 185
Terminuoti indėliai		-	-
Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	12	1 532 461	1 701 371
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	433	239
Ilgalaikis materialusis turtas	14	324	466
Išnuomotas turtas	15	375	841
Investicinis turtas	16	12 900	39 231
Atidėto pelno mokesčio turtas	11	2 783	2 374
Kito turto grynoji vertė	17	18 115	22 208
Iš viso turto		1 567 573	1 942 915
Įsipareigojimai			
Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	18	1 152 354	1 579 933
Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos		815	1 659
Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	19	38 848	39 236
Iš viso įsipareigojimų		1 192 017	1 620 828
Nuosavas kapitalas	20		
Įstatinis kapitalas		10 000	10 000
Privalomasis rezervas		1000	1000
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		364 556	311 087
Iš viso nuosavas kapitalas		375 556	322 087
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		1 567 573	1 942 915

Toliau 10–40 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB „SEB lizingas“ generalinė
direktorė
AB „SEB lizingas“ vyriausioji
buhalterė

2013 m. kovas 22 d.




Karin Akvist

Živilė Liubiniene

2012 metų nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	10 000	-	84 790	94 790
Pelno paskirstymas į privalomą rezervą	-	1 000	(1 000)	-
Nuostolių dengimas akcininkų įnašu	-	-		
2011 m. bendrieji (nuostoliai)	-	-	227 297	227 297
2011 m. gruodžio 31 d.	10 000	1 000	311 087	322 087
Pelno paskirstymas į privalomą rezervą	-			0
2012 m. bendrosios pajamos	-	-	53 469	53 469
2012 m. gruodžio 31 d.	10 000	1 000	364 556	375 556

Toliau 10–40 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis

Pagal akcinių bendrovių įstatymą, privalomasis rezervas negali būti mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo. Bendrovės privalomasis rezervas buvo suformuotas iš 2010 metų nepaskirstyto pelno.

AB „SEB lizingas“ generalinė
direktorė
AB „SEB lizingas“ vyriausioji
buhalterė

2013 m. kovas 22 d.




Karin Akvist

Živilė Liubiniene

2012 metų pinigų srautų ataskaita
(tūkst. litų)

	Pastaba 2012	2011
Pinigų srautai iš veiklos		
Gautos palūkanos	60 135	81 693
Sumokėtos palūkanos	(29 136)	(41 912)
Grynasis (nuostolis) pelnas už operacijas užsienio valiuta	(28)	(34)
Paslaugų pajamų (sąnaudų) ir kitų pajamų grynoji vertė	1 760	3 046
Išmokos personalui	(3 123)	(3 285)
Kitos išmokos	(6 754)	(8 764)
Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš turto ir įsipareigojimų pokyčius	22 854	30 744
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		
Gautinų sumų iš lizingo (padidėjimas) sumažėjimas	157 670	134 412
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	(2 585)	202 481
Skolų tiekėjams padidėjimas (sumažėjimas)	(419)	(21 918)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1 110)	(6 172)
Turto ir įsipareigojimų pokytis	153 556	308 803
Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokestį	176 410	339 547
Sumokėtas pelno mokestis	149	-
Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio	176 559	339 547
Pinigų srautai iš investicinės (-ei) veiklos (-ai)		
Susigrąžinti (padėti) terminuoti indėliai (virš 3 mėnesių)	-	-
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas grynąja verte	(260)	(537)
Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir perimto turto pardavimo įplaukos	68 239	114 165
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	67 979	113 628
Pinigų srautai iš finansinės (-ei) veiklos (-ai)		
Gauta paskolų iš kredito įstaigų ir finansų institucijų	552 448	245 854
Grąžinta paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	(972 989)	(615 787)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (finansinei veiklai)	(420 541)	(369 933)
Grynasis pinigų pokytis	(176 003)	83 242
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d.	176 185	92 943
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	182	176 185

AB „SEB lizingas“ generalinė
direktorė
AB „SEB lizingas“ vyriausioji
buhalterė




Karin Akvist

Živilė Liubinienė

2013 m. kovas 22 d.

Toliau 10–40 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. BENDRA INFORMACIJA

AB „SEB lizingas“ (toliau – Bendrovė) buvo įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1995 m. balandžio 19 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė *VB lizingas*. Vilniaus bankas norėdamas įtvirtinti tarptautinį banko statusą, 2005 m. balandžio 18d. pakeitė pavadinimą į AB SEB Vilniaus banką, o 2008 m. sausio 21d. – į AB SEB banką. Vykdamas lizingo veiklos integracijos procesą 2010 m. balandžio 19 d. UAB SEB lizingas pakeitė juridinį statusą į AB SEB lizingas. Bendrovė nuo šiol yra AB „SEB lizingas“. Bendrovės registracijos numeris AB 95-531, identifikavimo kodas 123051535.

Bendrovės centrinė būstinė bei adresas, nurodytas registre, yra Saltoniškių g. 12, Vilnius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje AB „SEB lizingas“ turėjo 8 juridškai įregistruotas atstovybes didžiuosiuose Lietuvos miestuose – Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Panevėžyje, Alytuje, Marijampolėje, Mažeikiuose ir Utenoje, tačiau, nuo 2009 m. liepos 1d. visoje SEB grupėje įdiegus vieningą lizingo veiklos modelį, jos veiklos nevykdė.

Tiek 2010 metais, tiek 2011 metais vykdamas lizingo veiklos integracijos į AB SEB Banką projektą, dalis darbuotojų ir procesų buvo perkelta į banką. Pagrindinė Bendrovės veikla išlieka lizingo ir nuomos paslaugų teikimas.

Bendrovės steigėjas ir patrunuojanti įmonė yra AB SEB bankas, kuriam priklauso 100 proc. Bendrovės akcijų. AB SEB banko vadovaujanti patrunuojanti įmonė yra SEB (Skandinaviska Enskilda Banken).

Bendrovės akcininkai ir valdyba neturi teisės keisti finansinių ataskaitų po finansinių ataskaitų pasirašymo dienos. Finansinės ataskaitos pasirašytos 2013 m. kovo 22 d.

2. ATASKAITŲ RENGIMO VALIUTA IR STANDARTAI

Šių finansinių ataskaitų duomenys yra pateikiami nacionaline Lietuvos valiuta – litais, pateikimo tikslumas – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip.

Bendrovės apskaita yra tvarkoma pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikyti ES. Šios finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis istorinės savikainos samprata.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, patvirtintus taikyti ES, 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 pastabos u) dalyje).

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

a) Standartų pakeitimai ir aiškinimai, galiojantys 2012 m.

Atskleidimas – Finansinio turto perleidimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau). Pakeitimas numato reikalavimą atskleisti papildomą informaciją apie riziką, kylančią dėl perleisto finansinio turto. Pakeitime taip pat reikalaujama pagal turto grupes atskleisti finansinio turto, kuris buvo perleistas kitai šaliai, tačiau toliau pripažįstamas perleidėjo balanse, pobūdį, balansinę vertę ir susijusią riziką bei naudą. Informaciją reikalaujama atskleisti tam, kad finansinių ataskaitų skaitytojai galėtų suprasti, kokio dydžio yra susiję išpareigojimai ir koks ryšys yra tarp finansinio turto ir susijusių finansinių išpareigojimų. Jeigu finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, tačiau ūkio subjektas vis tiek patiria tam tikrą riziką ir gauna naudos, susijusios su perleistu turtu, privaloma atskleisti papildomą informaciją tam, kad būtų paaiškintas šios rizikos poveikis. Šis pakeitimas neturėjo jokios įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

b) Standartai ir standartų pakeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Bendrovė nepradėjo taikyti anksčiau laiko

Kitų bendrųjų pajamų komponentų pateikimas – 1-ojo TAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šie pakeitimai reikalauja, kad ūkio subjektas atskirai pateiktų kitų bendrųjų pajamų komponentus dvejose Bendrovėse, atsižvelgiant į tai, ar ateityje jie gali būti perklasifikuojami į pelno ar nuostolių straipsnį. 1-ajame TAS siūlomas pavadinimas pakeistas į „pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą“. Bendrovė numato, kad dėl šio standarto pakeitimų pasikeis jų finansinių ataskaitų pateikimas, tačiau jie neturės jokios įtakos sandorių ir likučių vertinimui.

10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis Standartas pakeičia 27-ojo TAS „Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos“ ir 12-ojo NAK „Konsolidavimas – specialiosios paskirties įmonės“ dalis, susijusias su kontrole ir konsolidavimu. 10-asis TFAS pakeitė kontrolės sąvokos apibrėžimą taip, kad nustatant kontrolę būtų taikomi vienodi kriterijai visiems ūkio subjektams. Ši sąvokos apibrėžimą papildė įvairios taikymo gairės. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos šis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

12-asis TFAS „Investicijų į kitus ūkio subjektus atskleidimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis Standartas taikomas įmonėms, turinčioms nuosavybės dalį dukterinėje įmonėje, bendrame susitarime, asocijuotoje įmonėje ar nekonsoliduojamame struktūriniame ūkio subjekte. 12-asis TFAS numato reikalaujamus atskleidimus įmonėms, kurios taiko du naujus standartus: 10-ąjį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 11-ąjį TFAS „Bendri susitarimai“. Šis Standartas pakeičia atskleidimo reikalavimus, šiuo metu taikomus pagal 28-ąjį TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“. 12-asis TFAS reikalauja, kad ūkio subjektai atskleistų informaciją, kuri padeda finansinių ataskaitų skaitytojams įvertinti ūkio subjekto turimos nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje, asocijuotoje įmonėje, bendrame susitarime ir nekonsoliduojamame struktūriniame ūkio subjekte pobūdį, riziką ir finansinį poveikį. Siekiant įvykdyti šiuos tikslus, naujasis standartas reikalauja atskleisti informaciją keliose srityse, įskaitant reikšmingus sprendimus ir prielaidas, kurie buvo atliekami nustatant, ar ūkio subjektas kontroliuoja, bendrai kontroliuoja ar turi reikšmingos įtakos savo daliai kituose ūkio subjektuose, taip pat atskleisti papildomą informaciją apie nekontroliuojančios dalies dalį įmonės veikloje bei pinigų srautus, apibendrintą dukterinių įmonių su reikšminga nekontroliuojančia dalimi finansinę informaciją bei išsamią informaciją apie dalį nekonsoliduojamuose struktūriniuose ūkio subjektuose. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos šis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Standartu siekiama nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant tikslų tikrosios vertės apibrėžimą ir apibendrintą tikrosios vertės nustatymo būdą bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus visuose TFAS. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos šis standartas turės jų finansinėms ataskaitoms.

27-asis TAS „Atskirosios finansinės ataskaitos“ (peržiūrėtas 2011 m. ir galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šio Standarto pakeitimo tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms į dukterines įmones, bendras įmones ir asocijuotas įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas. Gaires, susijusias su kontrole ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis, pakeitė 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Šis standartas neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Jis reikšmingai pakeitė nustatytų išmokų pensijų sąnaudų ir išeitinių išmokų pripažinimą ir vertinimą, taip pat informacijos apie visas išmokas darbuotojams atskleidimą. Standartas reikalauja pripažinti visus grynąjų nustatytų išmokų išpareigojimų (turto) pokyčius tada, kai jie atsiranda tokia tvarka: (i) paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas pelno ar nuostolių straipsnyje; ir (II) perkainojimus kitų

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

bendrųjų pajamų straipsnyje. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos turės šis pakeistas standartas jų finansinėms ataskaitoms.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 32-ojo TAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šiuo pakeitimu papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su neatitikimais, nustatytais taikant tam tikrus sudengimo kriterijus. Tai apima frazės „šiuo metu yra juridškai pagrįsta teisė sudengti“ išaiškinimą ir tai, kad tam tikros atsiskaitymų bendrąja verte sistemos gali būti traktuojamos, kaip ekvivalentiškos atsiskaitymui grynąja verte. Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos turės šis pakeitimas Grupei bei kada Bendrovė galėtų pradėti jį taikyti.

Atskleidimai – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas – 7-ojo TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. ar vėliau). Šis pakeitimas reikalauja atskleisti informaciją, kuri leis įmonės finansinių ataskaitų skaitytojui įvertinti sudengimo sutarčių, tarp jų ir užskaitymo teisių, poveikį ar galimą poveikį. Šis pakeitimas turės įtakos informacijos atskleidimui, tačiau neturės jokios įtakos finansinių priemonių vertinimui ir pripažinimui.

c) *Apskaitos pagrindas*

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti ES. Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias finansines ataskaitas, yra aprašyti toliau. Šie principai buvo nuosekliai taikomi visais ataskaitose pateiktais metais, nebent išdėstyta kitaip.

Kaip aprašyta 28 pastaboje, Bendrovės patronuojančio Banko visuotiniame akcininkų susirinkime yra numatoma svarstyti klausimą dėl Bendrovės reorganizavimo prijungimo būdu prie AB SEB bankas. Kadangi patronuojantis bankas po prijungimo yra numatęs tęsti Bendrovės vykdomą veiklą, šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis tęsiamos veiklos principu.

d) *Užsienio valiutos perskaičiavimas*

Sandorių vertė, išreikšta užsienio valiuta, yra perskaičiuojama į vertę funkcinėje valiuta pagal kursą, galiojusį sudarant sandorį. Valiutų perkainojimo pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl minėto perskaičiavimo ir turto bei įsipareigojimų vertės, išreikštos užsienio valiuta, perskaičiavimo į vertę funkcinėje valiuta pagal kursą, galiojusį metų pabaigoje, perkeliama į to laikotarpio, kuriame atsiranda, pajamų ir išlaidų sąskaitas.

e) *Pajamų įtraukimas į apskaitą*

Visų priemonių, už kurias gaunama palūkanų, palūkanų pajamos ir išlaidos yra traukiamos į apskaitą pagal kaupimo principą ir nustatomos pagal įsigijimo kainą taikant apskaičiuotos palūkanų normos metodą.

Apskaičiuota palūkanų norma – tai norma, kuria būsimųjų pinigų srautų vertė tiksliai diskontuojama į dabartinę finansinio turto ar įsipareigojimų vertę.

Nuomos pajamos yra traukiamos į apskaitą naudojant tiesinį metodą per visą nuomos laikotarpį.

Komisiniai ir kitos pajamos yra traukiamos į apskaitą tuo momentu, kai atliekama atitinkama operacija. Lizingo ir nuomos atveju gauti administraciniai mokesčiai traukiami į apskaitą apskaičiuojant apskaičiuotąją palūkanų normą. Tokiu būdu į ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitą traukiama tik tam laikotarpiui tenkanti administracinio mokesčio dalis. Išlizingavus turtą, bendrųjų pajamų ataskaitoje parodomas sandorio rezultatas – pelnas arba nuostolis.

f) *Mokesčiai*

Pelno mokestis, apskaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, yra traukiamas į pajamų ir išlaidų sąskaitas tuo laikotarpiu, kuriuo apskaičiuojamas pelnas. Įtaka pelno mokesčiui, atsirandanti dėl mokestinių nuostolių, kurie gali būti perkeliama, yra pripažįstama turtu tik tuo atveju, jei yra tikėtina, kad šie mokestiniai nuostoliai bus panaudoti ateities mokestiniam pelnui padengti.

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Atidėtasis pelno mokestis yra traukiamas į apskaitą pagal įsipareigojimų metodą ir apskaičiuojamas nuo laikinųjų skirtumų tarp turto ar įsipareigojimo apskaitinės ir mokestinės verčių. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas pagal mokesčių tarifus (ir įstatymus), kurie buvo priimti ar iš esmės galiojo balanso dieną, ir tikimasi, kad jie galios, kai atidėtasis pelno mokesčio turtas bus realizuotas ar padengtas atidėtasis pelno mokesčio įsipareigojimas.

Atidėtojo pelno mokesčio turto likutis į finansines ataskaitas traukiamas tik tuomet, kai tikimasi ateities mokestiniu pelnu padengti laikinuosius skirtumus.

g) *Pinigai ir jų ekvivalentai*

Grynieji pinigai, vienos nakties indėliai, lėšos bankuose ir finansiniuose institucijose dėl didelio jų likvidumo pinigų srautų ataskaitoje laikomi pinigais.

h) *Finansinis turtas*

Bendrovė klasifikuoja savo finansinį turtą į šias kategorijas: lizingo ir kitas gautinas sumas.

Lizingo ir kitos 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 Bendrovė suteikia lizingą, parduoda prekes ar suteikia paslaugas debitoriui.

Visas finansinis turtas įprastai į apskaitą traukiamas atsiskaitymo dieną. Atsiskaitymo diena yra Bendrovės perkamo turto gavimo arba parduodamo turto perdavimo diena.

Lizingo gautinų sumų į apskaitą traukiama amortizuota vertė pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą. Palūkanos, apskaičiuotos pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą, yra traukiamos į palūkanų pajamas.

Finansinis turtas nebetraukiamas į apskaitą, kai nustoja galioti teisė gauti pinigų srautus iš finansinio turto arba Bendrovė iš esmės netenka gaunamos iš turto ekonominės naudos bei neprisiima rizikos.

i) *Finansinio turto vertės sumažėjimas*

Finansinis turtas į apskaitą traukiamas amortizuota savikaina: sudarydama balansą, Bendrovė atlieka įvertinimą, ar nėra akivaizdžių įrodymų, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėjusi. Finansinio turto ar finansinio turto grupės nuvertėjimo nuostolis turi būti traukiamas į apskaitą 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.

Bendrovė pirmiausia įvertina, ar objektyvus įrodymas, kad turtas nuvertėjo, yra individualus ar bendras finansinio turto grupei. Jeigu Bendrovė nustato, kad nėra akivaizdžių įrodymų, jog individualiai vertinamas finansinis turtas yra nuvertėjęs, tuomet jį 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 lizingo ir kitos gautinos sumos, 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 bendrųjų pajamų ataskaitą, suma.

Siekiant nustatyti bendrai vertinamo finansinio turto sumažėjusią vertę, finansinis turtas grupuojamas pagal panašias kredito rizikos charakteristikas. Pasirinktos charakteristikos yra svarbios vertinant tokio turto grupių būsimųjų pinigų srautus, 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, kurių nėra šiuo metu, įtaką.

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Jei suteiktos lizingo sumos neatgaunamos, jos yra nurašomos, kartu nurašant ir nuvertėjimo nuostolių balansinę vertę. Dėl anksčiau nurašytų ir atgautų skolų sumažėja nuvertėjimo nuostoliai dėl sumažėjusios gautinų lizingo įmokų vertės bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės padidėja ir šis padidėjimas gali būti susietas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo įtraukimo į apskaitą, tuomet anksčiau į apskaitą įtrauktas nuostolis yra atkuriamas. Atkuriamą sumą yra įtraukiama į bendrųjų pajamų ataskaitą.

j) *Lizingas*

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

Teisės ir įsipareigojimai, atsirandantys pagal lizingo sutartis, yra traukiami į apskaitą perleidus turtą lizingo gavėjui. Iki turto perleidimo dienos būsimą lizingo gavėjo įmoką yra traukiama į apskaitą kaip išankstinę įmoką. Gautinos lizingo įmokos yra lizinguojamo 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.

k) *Nuoma (Bendrovė nuomotoja)*

Sutartys, jeigu iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda neperduodama, klasifikuojamos ir į apskaitą traukiamos kaip nuoma.

Nuomos pajamos yra tiesiogiai laikomos pajamomis per visą nuomos laikotarpį.

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, kuris yra grupės nuosavybė, nusidėvėjimas.

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

l) *Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis 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 negu 5 000 litų, yra nurašomas kaip sąnaudos tada, kai jis įsigijamas.

Pelnas arba nuostolis, pardavus ilgalaikį turtą, yra apskaičiuojamas atsižvelgiant į jo likutinę vertę ir traukiamas į pelną prieš pelno mokestį. Remonto išlaidos yra traukiamos į bendrųjų pajamų 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.

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

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

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

m) *Investicinis turtas*

Investicijos į turtą, skirtą pajamoms iš nuomos ir/arba to turto vertės padidėjimo gauti, ir kurio Bendrovė nenaudoja savo reikmėms, priskirtas investiciniam turtui.

Investicinis turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas įsigijimo savikaina, įskaitant susijusias sandorio išlaidas. Po pirminio pripažinimo turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Skaičiuojant nusidėvėjimą taikomas tiesinis nusidėvėjo metodas, lentelėje pateiktos grupėje taikomos atitinkamos turto kategorijos nusidėvėjimo normos:

<u>Turto kategorija</u>	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis (metais)
Pastatai	25-50

n) *Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti*

Bendrovė priskiria ilgalaikį turtą ilgalaikio turto skirto parduoti kategorijai, jei šio turto vertę tikimasi atgauti parduodant šį turtą, vadovybė yra įsipareigojusi šį turtą parduoti, aktyviai ieško šio turto pirkėjo, reklamuoja šio turto pardavimą kaina, kuri artima šio turto tikrajai vertei bei pardavimą planuojama baigti per vienus metus nuo turto perklasifikavimo į šią kategoriją dienos. Šiuos kriterijus atitinkančio turto nustatoma mažesnė vertė iš šių: apskaitinės ir tikrosios vertės, sumažintos pardavimo išlaidomis. Tokio turto nusidėvėjimas nėra skaičiuojamas.

o) *Nefinansinio turto vertės sumažėjimas*

Kiekvienais metais yra vertinama ar turto, kurio naudingo tarnavimo laikas nėra apibrėžtas ir kuris nėra amortizuojamas, vertė nėra sumažėjusi. Jei įvykiai ar aplinkybės rodo, kad turto apskaitinė vertė gali būti neatgauta, tikrinama, ar nesumažėjo amortizuojamo turto vertė. Vertės sumažėjimo nuostolis yra apskaitinės ir atgautinos verčių skirtumas. Atgautina vertė laikoma ta vertė, kuri yra didesnė – turto tikroji vertė, sumažinta pardavimo išlaidomis, arba naudojimo vertė. Vertinant, kiek galėtų sumažėti vertė, turtas yra priskiriamas įplaukas kuriančiam vienetui. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kurio anksčiau buvo nustatytas vertės sumažėjimas, kiekvienais metais yra vertinamas ir dėl vertės sumažėjimo atstatymo.

p) *Paskolos / įsipareigojimai*

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 bendrųjų pajamų ataskaitą.

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

q) Išmokos darbuotojams

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

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

r) Atidėjiniai

Atidėjinių vertė lygi dabartinei vertei sąnaudų, kurių tikėtina, kad prireiks įsipareigojimui įvykdyti, naudojant ikimokestinį tarifą, kuris atspindi pinigų laiko vertės ir konkrečiam įsipareigojimui būdingos rizikos dabartinius rinkos vertinimus. 2012 m. gruodžio 31 d. atidėjiniai yra susiję su nuostoliais, kylančiais iš pralaimėto teismo ginčo su vienu Bendrovės klientu.

s) Tikrosios vertės

Lentelėje pateikta į Bendrovės balansą įtraukto kitokio negu tikrosios vertės finansinio turto ir įsipareigojimų balansinė ir tikroji vertė.

	2012		2011	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Amortizuotos vertės finansinis turtas				
Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	1 532 461	1 547 473	1 701 371	1 670 597
Amortizuotos vertės finansiniai įsipareigojimai				
Skola kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	1 152 354	1 139 227	1 579 933	1 567 111

Apskaičiuota tikroji gautinų finansinio lizingo sumų vertė yra diskontuota būsimųjų grynujų pinigų srautų, kuriuos tikimasi gauti, suma. Norint nustatyti tikrąją tikėtiną gauti grynujų pinigų srautų vertę, jie yra diskontuojami taikant ataskaitinio ir palyginamojo laikotarpių pabaigoje galiojančias rinkos palūkanų normas.

Vadovybės vertinimu kito negu pateikta lentelėje aukščiau finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie yra apskaitomi amortizuota savikaina, balansinė vertė reikšmingai nesiskiria nuo finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės.

t) Esminiai apskaitos įvertinimai ir sprendimai taikant apskaitos politiką

Bendrovė 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.

Gautinų lizingo įmokų ir avansų nuvertėjimas. Bendrovė, norėdama nustatyti sumažėjusią vertę, nuolatos, kas mėnesį peržiūri lizingo portfelį. Nustatydama, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į bendrųjų pajamų ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant individualių lizingo gautinų sumų sumažėjusią vertę yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti lizingo portfelio prognozuojamų ateities pinigų srautų sumažėjimą. Tai duomenys, kad pablogėjo skolininkų mokumas arba nacionalinės ar vietinės ekonomikos sąlygos, kurios susijusios su abejotinu turtu Bendrovėje.

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Vadovybė, sudarydama būsimus pinigų srautus, taiko prognozes pagal turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai, anksčiau buvusius nuostolius ir objektyvius įrodymus, kad lizingo gautinų sumų, 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.

Pirminis sandorių su susijusiomis šalimis pripažinimas. Esant įprastoms verslo sąlygoms, Bendrovė sudaro sandorius su susijusiomis šalimis. Remiantis TAS 39, finansinių priemonių pirminio pripažinimo metu, į apskaitą turi būti traukiama tikroji vertė. Įvertinus visas sąlygas, nustatoma, ar sandoriai yra įkainojami pagal rinkos palūkanų normas ar ne rinkos palūkanų normas, jei tokiems sandoriam aktyvi rinka neegzistuoja. Tai nustatoma remiantis panašių sandorių kainodara su nesusijusiomis šalimis ir faktinės palūkanų normos analize.

Lizingas ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas. Vadovybė turi įvertinti, ar beveik visa rizika ir nauda, susiję su finansinio turto ir lizingu nuomojamo turto nuosavybės teise, yra perduoti sandorio šaliai, visų pirma įvertinant, kokia rizika ir nauda yra reikšmingiausi ir kas sudaro beveik visą riziką ir naudą. Bendrovė yra nustatčiusi, kad beveik visa rizika ir nauda yra laikomi perduotais tuomet, kai minimalių lizingo mokėjimų dabartinė vertė sudaro beveik visą lizingu nuomojamo turto įsigijimo vertę; turto nuosavybės teisės yra perleidžiamos pasibaigus lizingo nuomos terminui; lizingo gavėjas turi galimybę įsigyti turtą už kainą, kuri tikimasi, kad bus gerokai mažesnė nei tikroji vertė tuo momentu, kai bus galima įsigyti turtą, ir lizingo nuomos pradžioje bus pakankamai aišku, kad šia galimybe bus pasinaudota; lizingo nuomos terminas apima didžiąją turto naudingo tarnavimo laikotarpio dalį, net jei nuosavybės teisės nebus perduodamos; lizinguodamas turtas yra toks specializuotas, kad tik lizingo gavėjas jį gali naudoti be didesnių pakeitimų.

Atidėtojo pelno mokesčių turto pripažinimas Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant išipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir išipareigojimų mokestinio vertės ir jų apskaitinės vertės finansinių ataskaitų sudarymo tikslais. Atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui naudojami pelno mokesčio tarifai, kurie buvo priimti ar iš esmės galiojo balanso sudarymo metu, ir tikimasi, kad jais bus vadovaujama, kai atidėtas pelno mokesčių turtas bus realizuotas ar atidėtas pelno mokesčių išipareigojimas bus padengtas. Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tokia suma, kurią tikimasi jog Bendrovė sugebės panaudoti mažindama ateityje numatomą uždirbti mokestinį pelną.

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Rizikos apibrėžtis. Rizika yra apibrėžiama kaip nepalankaus nukrypimo nuo tikėtino finansinio rezultato galimybė. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių – nuostolių, kurie skirstomi į tikėtinus ir nenumatytus, patyrimas. Vidutiniai nuostoliai (vertinami kaip tikėtini nuostoliai) rizikos požiūriu laikomi verslo veiklos sąnaudomis, ir yra dengiami įskaičiuojant juos į sandorių kainodarą ir / arba sudarant rizikos rezervą. Bendrovė sieks sumažinti tikėtinus nuostolius, užtikrindama tinkamą verslo procesų kontrolę. Bendrovės rizika yra laikomi neįprasti, didelio masto ir nenumatyti nuostoliai (neigiami nuokrypiai nuo tikėtino finansinio rezultato), kurie negali būti visiškai padengti veiklos pelnu. Pirminės apsaugojimo nuo šių nuostolių priemonės yra: tinkama vidaus procesų kūrimo, tobulinimo ir priežiūros praktika, patikima vidaus kontrolės sistema, rizikos apdraudimas ir veiklos pelnas. Paskutinis nuostolių amortizavimo šaltinis – Bendrovės kapitalas.

Kredito rizika. Įprastomis verslo sąlygomis Bendrovė prisiima riziką, kad kita šalis nesugebės sumokėti visos sumos laiku. Taikant SEB banko grupės kredito politiką ir Bendrovės vidaus procedūras, vadovaujamosi principu, kad, sudarant lizingo sandorį, turi būti atliekama lizingo gavėjo kredito analizė. Atsižvelgiant į sandorio kompleksiskumą ir kliento patikimumą, taikomos įvairios kredito rizikos valdymo priemonės.

Bendrovės gautinos lizingo sumos vertinamos atskirai pagal kiekvieną klientą ir sutartį. Individualiai vertinami skolininkai (didelės ir vidutinės įmonės) pagal išpareigojimų nevykdymo tikimybę priskiriami atitinkamai rizikos grupei. Bendrovė atskirai vertinamus skolininkus skirsto į 16 rizikos grupių (1 grupė – mažiausia rizika, 16 grupė – didžiausia rizika). Atidėjiniai nustatomi 13-16 rizikos grupės klientų sutartims: lizingo portfeliui, gautinoms palūkanoms ir gautinoms kitoms sumoms. Potencialus nuostolis iš kliento ir atidėjiniai formuojami vadovaujantis SEB banko atitinkamo kredito komiteto sprendimais.

Gautinos sumos pagal sudarytas lengvųjų automobilių lizingo sutartis fiziniams asmenims bei smulkių įmonių sutartis vertinamos kaip homogeninės grupės, o specialieji nuvertėjimo nuostoliai yra sudaromi taikant SEB banko grupės patvirtintas atidėjinių normas procentais.

Rizika valdoma reguliariai analizuojant skolininkų gebėjimą vykdyti išpareigojimus – laiku mokėti lizingo sutartyje nustatytas lizingo įmokas. SEB banko grupėje yra inicijuotos ketvirtinės stebėtinų klientų peržiūros (watch-list). SEB lizingo skolininkų ataskaitos sudaromos mažiausiai kartą per mėnesį.

Bendrovė taiko šiuos kriterijus, vertindama, ar patirtas lizingo gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolis:

- skolininko perkėlimo į 13 rizikos arba aukštesnę grupę arba E rizikos kategoriją mažų įmonių atveju;
- paskolos panaudojimo negavus banko leidimo ar ne taip, kaip nustatyta sutartyje, sudarytoje su banku, ir jei toks veiksmas susijęs su pablogėjusia skolininko finansine būkle;
- investicinio projekto sąlygų pažeidimo, turinčio neigiamą įtaką skolininko kredito rizikai;
- su skolininku susijusių asmenų išpareigojimų nevykdymo, ir tai turi neigiamos įtakos skolininko kredito rizikai;
- užtikrinimo priemonių ženklų vertės sumažėjimo, kai lizingo gautos sumos grąžinimas tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės vertės ir taikomas pajamų metodas nustatant užtikrinimo priemonės vertę;
- licencijos suspendavimo ar atšaukimo skolininkui, kuris verčiasi licencijuojama veikla (pavyzdžiui, prekyba naftos produktais ir kt.) ir toks įvykis turi neigiamą įtaką skolininko kredito rizikai;
- bankroto bylos iškėlimo skolininkui.

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Lentelėje toliau pateikiama informacija apie Bendrovės kredito rizikos dydžius blogiausiu galimu atveju 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 dienomis, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones.

	2012	2011
Gautinų lizingo įmokų pagal klientų kategorijas grynoji vertė		
Verslo klientai	1 465 335	1 613 260
Fiziniai asmenys	53 667	72 101
Kiti	13 459	16 010
Visų gautinų lizingo įmokų pagal klientų kategorijas grynoji vertė	1 532 461	1 701 371
Kito finansinio turto grynoji vertė	4 594	2 538
Nebalansinių straipsnių kredito rizikos suma	32 601	24 866
Iš viso gruodžio 31d.	1 569 656	1 728 775

Rinkos rizika apibūrinama kaip tikimybė patirti nuostolių arba būsimų grynąjų pajamų sumažėjimą dėl palūkanų normų, užsienio valiutos kursų, akcijų kainų ir jų nepastovumo rodiklių pokyčio nepalankia kryptimi. Bendrovė naudoja jautrumo/pozicijų matavimus tam tikros rinkos rizikos rūšies/pozicijos analizei atlikti: delta 1 proc. matą, taikomą apskaičiuojant palūkanų normos pokyčiams jautrių pozicijų palūkanų normos riziką. Jis parodo akcininkų nuosavybės rinkos vertės grynąjį pokytį, jei pajamingumo kreivė lygiagrečiai pasislenka vienu procentu. Išsamiau palūkanų normos rizika aptariama 23 pastaboje. Bendrovėje nėra akcijų kainų rizikos. Bendrovėje nėra reikšmingos užsienio valiutų rizikos, išsamiau tai aptariama 22 pastaboje.

Kapitalo pakankamumas. Lietuvos bankai privalo išlaikyti kapitalo pakankamumo rodiklį, ne mažesnę negu 8 procentų turto, įvertinto pagal riziką, dydį padalinus iš kapitalo dydžio. Bendrovei Lietuvos banko reikalavimai nėra privalomi, tačiau pagal AB SEB banko grupės kapitalo politiką kapitalo pakankamumo rodiklis per visus 2012 metus turėjo būti didesnis negu 12 proc., t. y. didesnis negu reikalaujamas mažiausias rodiklis, ir kuris padėtų efektyviai įgyvendinti verslo tikslus. AB SEB banko ir jo finansinės grupės 2012 metų pabaigoje kapitalo pakankamumo rodiklis buvo atitinkamai 13,37 proc. ir 15,17 proc.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, uždarnosios akcinės bendrovės įstatinis akcinis kapitalas neturi būti mažesnis negu 10 000 Lt, o akcininkų nuosavybė neturi būti mažesnė negu 50 proc. įmonės įstatinio akcinio kapitalo. 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė laikėsi šių reikalavimų.

Likvidumo rizika. Likvidumo rizika yra tokia rizika, kuri atsiranda dėl to, kad bendrovė gali nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų arba per tam tikrą laikotarpį už priimtina kainą finansuoti ar realizuoti savo turto. Bendrovės vadovybė valdo likvidumo riziką, suderindama lizingo sandorių ir veiklos finansavimo terminus. Turto ir įsipareigojimų terminai yra pateikti 21 pastaboje ir rodo finansinio turto ir įsipareigojimų sumas pagal likusį laikotarpį nuo balanso sudarymo datos iki sutartyje nustatyto termino pabaigos.

3. PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS IR FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (TĘSINYS)

Lentelėje pateikiama informacija apie Bendrovės finansinių įsipareigojimų piniginius srautus, paskirstytus pagal jų galiojimo trukmę nuo balanso sudarymo datos. Šios sumos rodo sutartinius nediskontuotus piniginius srautus, tačiau Bendrovė likvidumo riziką valdo vadovaudamasi tikėtinais nediskontuotais piniginių srautais.

Bendrovės nediskontuotų finansinių įsipareigojimų analizė 2012 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Iki 3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
<u>Balansiniai straipsniai</u>						
Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	220 208	207 499	11 352	277 335	436 193	1 152 587
Kiti finansiniai įsipareigojimai	4 304	863	-	-	561	5 728
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų	224 512	208 362	11 352	277 335	436 754	1 158 315
<u>Nebalansiniai straipsniai</u>						
Įsipareigojimai suteikti lizingą	29 940	5 958	703	-	-	32 601
Nuomos įsipareigojimai	27	82	82	491	-	682

Bendrovės nediskontuotų finansinių įsipareigojimų analizė 2011 m. gruodžio 31 d.:

Terminas	Iki 3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
<u>Balansiniai straipsniai</u>						
Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	117 304	7 357	783 319	447 543	283 605	1 639 128
Kiti finansiniai įsipareigojimai	5 734	863	75	-	562	7 234
Iš viso nediskontuotų finansinių įsipareigojimų	123 038	8 220	783 394	447 543	284 167	1 646 362
<u>Nebalansiniai straipsniai</u>						
Įsipareigojimai suteikti lizingą	18 950	5 482	434	-	-	24 866
Nuomos įsipareigojimai	112	112	223	932	-	1 379

Lizingo gautinų sumų mokėjimo terminai pateikti 12 pastaboje ir rodo nuo balanso datos iki mokėjimo termino pagal sutartį likusį laikotarpį.

Vidaus kontrolė. Bendrovės vadovybė privalo užtikrinti, kad būtų įgyvendintos tinkamos organizacinės priemonės, procedūros ir verslo procesus palaikančios informacinės sistemos, kurių visuma, turi užtikrinti pakankamos vidaus kontrolės sistemos įdiegimą. Paminėtini šie pagrindiniai vidaus kontrolės elementai: duomenų apie atliktas operacijas pirminėse sistemose sutikrinimas su operacijų duomenimis apskaitos sistemoje, funkcijų atskyrimas, kasdieninė apskaita, rinkos vertinimai, limitai ir jų kontrolė, kitos kontrolės priemonės.

Metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą ir laiką, norint sumažinti nuostolių prognozių ir faktinių nuostolių neatitikimą, peržiūrimos reguliariai.

4. GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Palūkanų pajamos:		
• už lizingo portfelį	52 256	69 380
• palūkanos už terminuotus indėlius ir sąskaitos likučius	544	1 318
• kitos palūkanų ir susijusios pajamos	5 291	6 688
Palūkanų sąnaudos:		
• įsiskolinimams kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	(22 098)	(40 249)
Iš viso grynųjų palūkanų pajamų	35 993	37 137

I kitas palūkanų pajamas 2012 m. įtraukta 3 070 tūkst. litų administracinio mokesčio suma (2011 metais – 3 755 tūkst. litų).

5. LIZINGO PORTFELIO IR KITO SU LIZINGU SUSIJUSIO ABEJOTINO TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMO (NUOSTOLIAI) PELNAS (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Vertės sumažėjimo nuostoliai, pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje:		
Gautinų lizingo sumų vertės (sumažėjimas)	30 279	163 208
Investicinio turto vertės sumažėjimo atstatymas (sumažėjimas)	(1 445)	2 495
Perimto turto vertės sumažėjimo atstatymas (sumažėjimas)	(2 184)	3 712
Kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo atstatymas (sumažėjimas)	108	483
Atidėinių pajamos (sąnaudos)	30	13 118
Vertės sumažėjimo nuostoliai, pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje	26 788	183 016
Atsiimto turto pagal nutrauktas sutartis realizavimo rezultatas		
Turto realizavimo nuostolių kompensavimas	565	361
Atsiimto turto pardavimo pelnas (nuostolis)	(1 313)	17 642
Atsiimto turto antrinio lizingo pelnas (nuostolis)	1 481	1 094
Atsiimto turto pagal nutrauktas sutartis realizavimo rezultatas	733	19 097
Iš viso (nuostolių) dėl lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto	27 521	202 113

Toliau pateikiami nuostolių dėl sumažėjusių gautinų lizingo įmokų vertės pokyčiai

	2012	2011
Nuostolių dėl gautinų lizingo įmokų sumažėjusios vertės likutis sausio 1 d.	142 566	337 024
Nuostoliai dėl lizingo portfelio sumažėjusios vertės bendrųjų pajamų ataskaitoje		
Verslo klientai	180 488	259 372
Fiziniai asmenys	7 063	9 684
Kiti	-	-
Nuostolių atkūrimas bendrųjų pajamų ataskaitoje		
Verslo klientai	(210 683)	(422 285)
Fiziniai asmenys	(7 147)	(9 979)
Kiti	0	-
Nurašytos gautinos lizingo įmokos arba perklasifikavimai perimant trutą pagal nutrauktas sutartis		
Verslo klientai	(7 883)	(31 247)
Fiziniai asmenys	(79)	(3)
Nuostolių dėl gautinų lizingo įmokų sumažėjusios vertės likutis gruodžio 31 d.	104 325	142 566

Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų portfelio sumažėjusios vertės išsamiau apibūdinti 12 pastaboje.

Žemiau pateikiamas vertės sumažėjimo nuostolių judėjimas per 2012 m.

	Portfeliui	Atidėjinių sąnaudos	Atsiimtam turtui pagal nutrauktas sutartis**	Investiciniam turtui	Kitoms gautinoms sumoms	Palūkanoms*
						**
Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaityti 2011 m. gruodžio 31 d. balanse	(142 566)	(19 192)*	(73 627)	(21 789)	(2 380)	(10 917)
(Pripažinta) atstatyta vertės sumažėjimo nuostolių per 2012 m. bendrųjų pajamų ataskaitoje	30 279	-	(2 184)	(1 445)	108	(98)
Nurašytų skolų vertės sumažėjimo (nuostoliai) atstatymas	882	-	-	-	433	2 563
Parduoto turto vertės sumažėjimo (nuostoliai) atstatymas	-	-	7 115	14 070	-	-
Perklasifikuoto investicinio turto iš atsiimto pagal nutrauktas lizingo sutartis turto vertės sumažėjimo (nuostoliai) atstatymas	-	-	-	-	-	-
Perklasifikuoto perimto turto į kitas grupes vertės sumažėjimo (nuostoliai) atstatymas	-	-	1 909	-	-	-
Vertės sumažėjimo nuostolių perklasifikavimai perimant trutą pagal nutrauktas sutartis	7 080	-	(5 954)	(1 127)	-	-
Pripažinta atidėjinių	-	30	-	-	-	-
Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaityti 2012 m. gruodžio 31 d. balanse	(104 325)	(19 162)*	(72 741)	(10 291)	(1 839)	(8 452)

- *Atidėjinių sąnaudos aprašomos 19 pastaboje
- ** Kadangi dalis žemės sklypų , kuriems buvo suformuoti bendrieji atidėjiniai jau yra perimti, jų vertės sumažėjimo suma atvaizduota prie atsiimto turto vertės sumažėjimo.
- ***Vertės sumažėjimo nuostoliai palūkanoms mažina sukauptas palūkanų pajamas.

6. GRYNOSIOS NUOMOS PAJAMOS (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Nuomos pajamos:		
•investicinio turto	651	930
•kito turto	1 367	2 088
Tiesioginės sąnaudos, susijusios su nuomos sutartimis:		
•investicinio turto nusidėvėjimas bei administravimas	(714)	(1 036)
•išnuomoto turto nusidėvėjimas	(596)	(898)
•kitos išnuomoto turto sąnaudos	(801)	(918)
Iš viso grynujų nuomos pajamų	(93)	166

Investicinio turto nuomos pajamos 2012 metais uždirbtos iš išnuomoto klientams nekilnojamojo turto, kuris buvo susigrąžintas pagal nutrauktas lizingo sutartis.

7. GRYNOSIOS PAJAMOS UŽ PASLAUGAS IR KITOS PAJAMOS (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Pajamos už paslaugas ir komisinius mokesčius	256	328
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(339)	(357)
Kitų pajamų grynoji vertė		
Nuostolių atlyginimo pajamos	1 332	1 112
Sąnaudos, susijusios su perimtu turtu	(1 327)	(1 447)
Pajamos, susigrąžinus PVM		680
Iš viso grynujų pajamų (sąnaudų) už paslaugų mokesčius ir kitos pajamos (sąnaudos)	(78)	316

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

	2012	2011
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	(18)	42
Nerealizuotasis pelnas (nuostoliai) už operacijas užsienio valiuta	(10)	(76)
Iš viso grynojo pelno (nuostolių) už operacijas užsienio valiuta	(28)	(34)

9. PERSONALO SĄNAUDOS (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Atlyginimas ir darbo užmokestis	2 764	2 870
Socialinio draudimo sąnaudos	687	720
Iš viso personalo sąnaudų	3 451	3 590

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 42 darbuotojų (2011 m. – 40).

10. KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Komisinių bei tarpininkavimo paslaugų sąnaudos	1 777	2 713
Patalpų nuomos ir eksploatacijos sąnaudos	706	840
Biuro įrangos priežiūra	537	628
Užmokestis aptarnaujančioms organizacijoms	862	1 055
Kiti mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	268	519
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	198	261
Transporto sąnaudos	177	192
Komunikacijos sąnaudos	89	111
Reklamos ir rėmimo sąnaudos	122	105
Audito ir konsultacijų sąnaudos	72	72
Darbuotojų mokymo sąnaudos	43	60
Kitos sąnaudos	2 102	1 703
Iš viso kitų administracinių išlaidų	6 953	8 259

11. PELNO MOKESTIS (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Ataskaitinių metų pelno mokestis	-	-
Ankstesnių metų pelno mokestis	(149)	-
Atidėtas pelno mokestis	(409)	551
Iš viso pelno mokesčio	(558)	551

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

	2012	2011
Pelnas prieš pelno mokestį	52 911	227 848
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc.	7 937	34 177
Neapmokestinamosios pajamos	-	(37 921)
Sąnaudos, nemažinančios apmokestinamojo pelno	535	112
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(149)	-
Nepripažintojo atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(8 881)	4 183
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	-
Iš viso pelno mokesčio	(558)	551

11. PELNO MOKESTIS (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

2012 m. ir 2011 metais pelno mokesčio tarifas yra 15 procentų.

Bendrovė 2011 ir 2012 metais balanse pripažino atidėtojo pelno mokesčio turto tik tą sumą, kurią tikimasi realizuoti ateinančiais laikotarpiais.

Atidėtasis pelno mokestis

	2012	2011
Turto likutis sausio 1 d.	2 374	2 925
Pajamos (sąnaudos) dėl atidėtojo pelno mokesčio pokyčio bendrųjų pajamų ataskaitoje	409	(551)
Turto likutis gruodžio 31 d.	2 783	2 374

	2012	2011
<u>Atidėtojo pelno mokesčio turtas (isipareigojimas)</u>		
Amortizacija ir nusidėvėjimas	9 368	10 427
Būsimų laikotarpių pajamos	-	-
Sukauptos sąnaudos	162	286
Lizingo portfelio nuvertėjimas	21 348	27 170
Mokestinis nuostolis	23 768	24 896
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas balanse	(51 863)	(60 405)
Atidėtojo pelno mokesčio turto grynoji vertė	2 783	2 374

2012 m. gruodžio 31 d. atidėtasis pelno mokestis apskaičiuotas taikant 15 procentų tarifą (2011 m. gruodžio 31 d. – 15 proc. tarifą). Sukauptų mokestinių nuostolių likutis 2012 m. gruodžio 31 d. 158 455 tūkst. Lt. (2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 165 972 tūkst. Lt). Vadovybės vertinimu pripažintas tik tas atidėtojo pelno mokesčio turtas, kurį Bendrovė tikisi panaudoti ateityje mažindama apmokestinamąjį pelną. Visas atidėtasis mokestis bus panaudotas laikotarpyje iki metų

12. GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Bendra gautina lizingo suma		
Per vienus metus	528 397	676 095
Nuo vieno iki penkerių metų	969 763	982 553
Vėliau negu po penkerių metų	236 471	357 093
Iš viso bendra gautina lizingo suma	1 734 631	2 015 741
Neuždirbtos lizingo pajamos		
Per vienus metus	(35 267)	(56 422)
Nuo vieno iki penkerių metų	(53 055)	(90 478)
Vėliau negu po penkerių metų	(9 523)	(24 904)
Iš viso neuždirbtų lizingo pajamų	(97 845)	(171 804)
Nuostoliai dėl gautinų lizingo įmokų sumažėjusios vertės	(104 325)	(142 566)
Iš viso gautinų lizingo įmokų grynosios vertės	1 532 461	1 701 371

2012 m. gruodžio 31 d. negarantuota likutinė vertė buvo 119 tūkst. litų (2011 m. – 479 tūkst. litų).

12 GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

Vidutinė lizingo apskaičiuotoji palūkanų norma gruodžio 31d. pagal finansavimo valiutas

	2012	2011
EUR	3,15 %	4,15 %
USD	1.82 %	1.73 %
LTL	3,99%	4,90%

2012 m. gruodžio 31 d. suteiktas lizingas, kurio palūkanos kintamos, sudarė 88,49 procento Bendrovės lizingo portfelio (2011 m. gruodžio 31 d. – 89,22 procento).

2012 m. gruodžio 31 d. gautinoms lizingo sumoms, kurioms yra pripažintas vertės sumažėjimas, sukaupia 344 tūkst. litų palūkanų (2011 m. gruodžio 31 d. – 315 tūkst. litų palūkanų). Palūkanų pajamos už tokias lizingo įmokas per 2012metus sudarė 6 215 tūkst. litų (2011 m. – 9 152 tūkst. litų).

LIZINGO PAGAL TURTO RŪŠĮ GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ)

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje. Gautinų finansinio lizingo įmokų (neatėmus vertės sumažėjimo nuostolių) pagal lizingo gavėjo kategoriją paskirstymas pagal lizingu įsigyjamas turto rūšis pateiktas šioje lentelėje:

	Verslo klientai	Fiziniai asmenys	Kiti*	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.				
Sunkvežimiai	458 724	30	202	458 956
Nekilnojamasis turtas	514 858	5 056	188	520 102
Lengvieji automobiliai	250 288	51 437	13 129	314 854
Gamybos įrenginiai	237 680	-	-	237 680
Prekybos įranga	2 666	-	-	2 666
Statybos įrenginiai	40 001	-	-	40 001
Žemės ūkio įrenginiai	16 644	36	-	16 680
Biuro įranga	4 390	-	-	4 390
Medicinos įranga	1 535	67	-	1 602
Geležinkelio vagonai ir konteineriai	37 476	-	-	37 476
Vandens transportas	99	-	-	99
Kitas turtas	2 280	-	-	2 280
Iš viso gautinų lizingo įmokų pagal lizingu įgyjamo turto kategoriją	1 566 641	56 626	13 519	1 636 786

	Verslo klientai	Fiziniai asmenys	Kiti*	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.				
Sunkvežimiai	511 377	92	297	511 766
Nekilnojamasis turtas	598 392	6 514	263	605 169
Lengvieji automobiliai	242 034	68 404	15 411	325 849
Gamybos įrenginiai	287 654	17	-	287 671
Prekybos įranga	3 947	-	-	3 947
Statybos įrenginiai	43 689	-	-	43 689
Žemės ūkio įrenginiai	12 124	158	-	12 282
Biuro įranga	3 974	-	-	3 974
Medicinos įranga	3 516	98	30	3 644
Geležinkelio vagonai ir konteineriai	42 469	-	-	42 469
Vandens transportas	88	-	-	88
Kitas turtas	3 380	-	9	3 389
Iš viso gautinų lizingo įmokų pagal lizingu įgyjamo turto kategoriją	1 752 644	75 283	16 010	1 843 937

Grupę kiti sudaro valstybinės įmonės, bankai, kitos kredito institucijos.

12 GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

Gautinų lizingo įmokų paskirstymas pagal klientų kategorijas gruodžio 31 d.:

	2012	2011
Neuždelstos ir vertė nesumažėjusi:		
Verslo klientai	1 152 312	1 302 169
Fiziniai asmenys	49 414	66 048
Kiti	13 448	15 924
Iš viso neuždelstų ir vertė nesumažėjusi	1 215 174	1 384 141
Uždelstos, bet vertė nesumažėjusi:		
Verslo klientai	136 465	85 524
Fiziniai asmenys	4 767	6 735
Kiti	11	86
Iš viso uždelstų, bet vertė nesumažėjusi	141 243	92 345
Vertė sumažėjusi:		
Verslo klientai	277 864	364 951
Fiziniai asmenys	2 505	2 500
Kiti	-	-
Iš viso, kurių vertė sumažėjusi	280 369	367 451
Gautinų lizingo įmokų pagal klientų kategorijas:		
Verslo klientai	1 566 641	1 752 644
Fiziniai asmenys	56 686	75 283
Kiti	13 459	16 010
Iš viso gautinų lizingo įmokų pagal klientų kategorijas	1 636 786	1 843 937
Nuostoliai dėl sumažėjusios gautinų lizingo įmokų vertės:		
Verslo klientai	(101 306)	(139 384)
Fiziniai asmenys	(3 019)	(3 182)
Kiti	-	-
Iš viso nuostolių dėl sumažėjusios gautinų lizingo įmokų vertės	(104 325)	(142 566)
Iš viso gautinų lizingo įmokų grynosios vertės	1 532 461	1 701 371

Gautinų lizingo įmokų, kurių mokėjimai nėra pradelsti ir jų vertė nesumažėjusi, portfelio kokybė gali būti vertinama, atsižvelgiant į jų paskirstymą pagal rizikos grupes, naudojant grupės taikomą rizikos grupavimą.

	Verslo klientai	Fiziniai asmenys	Kiti	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.				
4-7 rizikos grupės	10 874	-	10 730	21 604
8 rizikos grupė	54 904	-	1 164	56 068
9 rizikos grupė	224 646	-	-	224 646
10 rizikos grupė	416 249	-	575	416 824
11 rizikos grupė	193 646	-	609	194 255
12 rizikos grupė	71 196	-	200	71 396
13-16 rizikos grupės	67 382	-	213	67 595
Homogeninių kreditų grupė	113 415	49 354	17	162 786
Iš viso neužadelstų ir vertė nesumažėjusi	1 152 312	49 354	13 508	1 215 174

12 GAUTINŲ LIZINGO ĮMOKŲ GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

2011 m. gruodžio 31 d.				
4-7 rizikos grupės	5 236	-	12 428	17 664
8 rizikos grupė	59 215	-	652	59 867
9 rizikos grupė	167 720	-	-	167 720
10 rizikos grupė	423 837	530	757	425 124
11 rizikos grupė	224 885	685	860	226 430
12 rizikos grupė	141 201	526	657	142 384
13-16 rizikos grupės	133 277	996	44	134 317
Homogeninių kreditų grupė	146 798	63 311	526	210 635
Iš viso neuždelstų ir vertė nesumažėjusi	1 302 169	66 048	15 924	1 384 141

Gautinos lizingo įmokų sumos, kurios pradelstos, bet vertė nesumažėjusi (t.y. individualūs atidėjiniai nesuformuoti), ir tikroji užstato vertė (klientams patvirtintomis išorinių/vidinių vertintojų rinkos/likvidacinėmis vertėmis, priklausomai nuo turto pobūdžio ir kliento RG) gruodžio 31 d.:

	Verslo klientai	Fiziniai asmenys	Kiti	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.				
Pradelstos sumos, bet vertė nesumažėjo:				
uždelstos iki 30 dienų	72 694	3 067	11	75 772
uždelstos nuo 30 iki 60 dienų	47 959	885	-	48 844
uždelstos daugiau kaip 60 dienų	15 812	815	-	16 627
Iš viso uždelstų, bet vertė nesumažėjo	136 465	4 767	11	141 243
Ikeisto turto tikroji vertė	162 000	5 693	13	167 706
2011 m. gruodžio 31 d.				
Pradelstos sumos, bet vertė nesumažėjo:				
uždelstos iki 30 dienų	36 624	3 281	86	39 991
uždelstos nuo 30 iki 60 dienų	15 318	855	-	16 173
uždelstos daugiau kaip 60 dienų	33 582	2 599	-	36 181
Iš viso uždelstų, bet vertė nesumažėjo	85 524	6 735	86	92 345
Ikeisto turto tikroji vertė	102 674	8 085	103	110 862

Gautinų lizingo įmokų, kurių vertė sumažėjusi, sumos ir tikroji užstato vertė gruodžio 31 d.:

	Verslo klientai	Fiziniai asmenys	Kiti	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.				
Uždelstos, kurių vertė sumažėjo	277 864	2 505	-	280 369
Ikeisto turto tikroji vertė	165 618	3 001	-	168 619
2011 m. gruodžio 31 d.				
Uždelstos, kurių vertė sumažėjo	364 951	2 500	-	367 451
Ikeisto turto tikroji vertė	231 977	-	-	231 977

Homogeninių grupių kreditai, kuriems specialieji nuvertėjimo nuostoliai sudaromi bendrai vertinant visą grupę, laikomi nesumažėjusios vertės. Užstatų vertės nustatytos taip pat, kaip ir sumoms, kurios pradelstos, bet vertė nesumažėjusi.

13. ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS (TŪKST. LITŲ)

	Programinė įranga ir kitas ilgalaikis nematerialusis turtas	š viso ilgalaikio nematerialiojo turto
2010 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo vertė	1 110	1 110
Sukaupta amortizacija	(980)	(980)
Likutinė vertė	130	130
Per metus, kurie baigiasi 2011 m. gruodžio 31 d.		
Įsigytas turtas	200	200
Perleistas ir nurašytas turtas	-	-
Amortizacija per metus	(91)	(91)
Perleisto ir nurašyto turto amortizacija	-	-
Likutinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d.	239	239
2011 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo vertė	1 310	1 310
Įsigytas turtas	238	238
Perleistas ir nurašytas turtas	(91)	(91)
2012 m. gruodžio 31 d.	1 457	1 457
Sukaupta amortizacija		
2011 m. gruodžio 31 d.	(1 071)	(1 071)
Apskaičiuota metų amortizacija	(44)	(44)
Perleisto ir nurašyto turto amortizacija	91	91
2012 m. gruodžio 31 d.	(1 024)	(1 024)
Likutinė vertė		
2011 m. gruodžio 31 d.	239	239
2012 m. gruodžio 31 d.	433	433

2012 m. gruodžio mėn. pabaigoje Bendrovėje eksploatuojamo nudėvėto ilgalaikio nematerialaus turto įsigijimo savikaina sudarė 1 019 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. 887 tūkst. Lt.)

14. ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TŪKST. LITŲ)

	Transporto priemonės	Kompiuterinė įranga	Biuro įranga ir kita	Iš ilgalaikio materialiojo turto viso
2010 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	389	440	187	1016
Sukauptas nusidėvėjimas	(174)	(283)	(154)	(611)
Likutinė vertė	215	157	33	405
Per metus, kurie baigiasi 2011 m. gruodžio 31 d.				
Įsigytas turtas	297	12	-	309
Perleistas ir nurašytas turtas	(213)	(132)	(62)	(407)
Perklasifikavimas iš/į lizingo portfelį	53	-	(3)	50
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	(89)	(65)	(16)	(170)
Nusidėvėjimas, perklasifikuotas iš/į lizingo portfelį	-	-	1	1
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	94	123	61	278
Likutinė vertė	357	95	14	466
Įsigijimo vertė				
2011 m. gruodžio 31 d.	525	320	122	967
Įsigytas turtas	-	18	1	19
Perklasifikavimas iš/į lizingo portfelį	-	-	-	-
Perleistas ir nurašytas turtas	(83)	(118)	(97)	(298)
2012 m. gruodžio 31 d.	442	220	26	688
Sukauptas nusidėvėjimas				
2011 m. gruodžio 31 d.	(169)	(225)	(108)	(502)
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	(87)	(60)	(7)	(154)
Perklasifikavimai tarp straipsnių	-	-	-	-
Nusidėvėjimas perleisto/nurašyto turto	77	118	96	291
2012 m. gruodžio 31 d.	(179)	(167)	(20)	(366)
Likutinė vertė				
2011 m. gruodžio 31 d.	357	95	14	466
2012 m. gruodžio 31 d.	263	53	6	322

2012 m. gruodžio mėn. pabaigoje Bendrovėje eksplotuojamo nudėvėto ilgalaikio materialaus turto įsigijimo savikaina 0 Lt (2011 m. gruodžio 31 d. 149 tūkst. Lt.)

15. IŠNUOMOTAS TURTAS (TŪKST. LITŲ)

	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso išnuomoto turto
2010 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	7 067	124	7 191
Sukauptas nusidėvėjimas	(4 502)	(108)	(4 610)
Vertės sumažėjimas	-	-	-
Likutinė vertė	2565	16	2581
Per metus, kurie baigiasi 2011 m. gruodžio 31 d.			
Išsigytas turtas	-	-	-
Perleistas ir nurašytas turtas	(4 729)	(458)	(5 187)
Perklasifikavimas iš/į lizingo portfelį	-	1 206	1 206
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	(884)	(14)	(898)
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	3 709	105	3 814
Nusidėvėjimas, perklasifikuotas iš/į lizingo portfelį	-	-	-
Vertės atkūrimas, perklasifikavus turtą į lizingo portfelį	-	(675)	(675)
Likutinė vertė	661	180	841
Išsigijimo vertė			
2011 m. gruodžio 31 d.	2 338	872	3 210
Išsigytas turtas	-	-	-
Perleistas ir nurašytas turtas	(1 868)	(3 579)	(5 447)
Turto vertė, perklasifikuota iš/į lizingo portfelį	-	3 300	3 300
2012 m. gruodžio 31 d.	470	593	1 063
Sukauptas nusidėvėjimas			
2011 m. gruodžio 31 d.	(1 677)	(17)	(1 694)
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	(339)	(257)	(596)
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	1 585	217	1 802
Nusidėvėjimas, perklasifikuotas iš/į lizingo portfelį	-	-	-
2012 m. gruodžio 31 d.	(431)	(57)	(488)
Vertės sumažėjimas			
2011 m. gruodžio mėn. 31 d.		(675)	(675)
Perleisto turto vertės sumažėjimas		2 385	2 385
Perklasifikuoto turto iš/į kitų turto grupių sumažėjimas		(1 910)	(1 910)
2012 m. gruodžio 31 d.		(200)	(200)
Likutinė vertė			
2011 m. gruodžio 31 d.	661	180	841
2012 m. gruodžio 31 d.	39	336	375

Minimalūs nuomos mokėjimai pagal galiojančias nenutraukiamas nuomos sutartis pateikiami žemiau esančioje lentelėje:

	2012	2011
Būsimų laikotarpių pajamos (iki 1 metų)	16	303
Būsimų laikotarpių pajamos (nuo 1 iki 5 metų)		10
Būsimų laikotarpių pajamos (daugiau negu 5 metų)	-	-
Iš viso būsimų laikotarpių nuomos įmokų pagal galiojančias neatšaukiamas nuomos sutartis	16	313

16. INVESTICINIS TURTAS (TŪKST. LITŲ)

	Investicinis turtas	Iš viso Investicinis turtas
2010 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo vertė	93 884	93 884
Sukauptas nusidėvėjimas	(509)	(509)
Vertės sumažėjimas	(43 436)	(43 436)
Likutinė vertė	49 939	49 939
Per metus, kurie baigiasi 2011 m. gruodžio 31 d.		
Įsigytas turtas	7 334	7 334
Perleistas ir nurašytas turtas	(44 321)	(44 321)
Perleisto turto vertės sumažėjimas	24 260	24 260
Perklasifikavimas iš/į lizingo portfelį	5 227	5 227
Perklasifikuoto iš/į lizingo portfelį turto vertės sumažėjimas	(5 109)	(5 109)
Vertės sumažėjimo atstatymas	2 495	2 495
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	(594)	(594)
Likutinė vertė	39 231	39 231
Įsigijimo vertė		
2011 m. gruodžio 31 d.	62 124	62 124
Perrimtas/įsigytas turtas	2 256	2 256
Perklasifikuotas turtas iš kitų turto grupių į investicinį	-	-
Perklasifikuotas turtas iš investicinio į skirtą parduoti turtą	-	-
Perleistas ir nurašytas turtas	(40 508)	(40 508)
2012 m. gruodžio 31 d.	23 872	23 872
Sukauptas nusidėvėjimas		
2011 m. gruodžio 31 d.	(1 103)	(1 103)
Apskaičiuotas metų nusidėvėjimas	(714)	(714)
Perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas	1 134	1 134
2012 m. gruodžio 31 d.	(683)	(683)
Vertės sumažėjimas		
2011 m. gruodžio mėn. 31 d.	(21 790)	(21 790)
Perleisto turto vertės sumažėjimas	14 071	14 071
Perklasifikuoto turto iš kitų turto grupių į investicinį vertės sumažėjimas	-	-
Perimto turto vertės sumažėjimas	(1 127)	(1 127)
Vertės sumažėjimo nurašymas	(1 443)	(1 443)
2012 m. gruodžio 31 d.	(10 289)	(10 289)
Likutinė vertė		
2011 m. gruodžio 31 d.	39 231	39 231
2012 m. gruodžio 31 d.	12 900	12 900

Investicinio turto straipsnyje klasifikuojamas nekilnojamas turtas, perimtas pagal nutrauktas lizingo sutartis ir kurio nesitikima realizuoti per artimiausius vienerius metus.

Nekilnojamas turtas, kuris Vadovybės vertinimu bus realizuotas artimiausių vienerių metų laikotarpiu, klasifikuojamas turto, perimto iš nuomininkų ir laikomo parduoti, straipsnyje (17 pastaba). Tokio turto grynoji vertė 2012 m. gruodžio 31 d. buvo 6 156 tūkst.Lt (2011 m. - 10 491 tūkst.Lt).

Tikroji investicinio turto vertė buvo nustatyta vadovaujantis SEB grupėje galiojančiomis tvarkomis. Nekilnojamas turtas buvo vertinamas SEB banko Verslo klientų ir pramonės šakų analizės skyriaus (ICA) specialistų, taikant diskontuotų pinigų srautų modelį. Turto tikroji vertė prilyginta ICA nustatytai vertei. Vadovybės manymu balansinė investicinio turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai atspindi tikrąją šio turto vertę.

Dalis susigražinto nekilnojamojo turto buvo perduota klientams naudotis nuomos sutarčių pagrindu, - 2012 m. gruodžio 31d. galiojo 13 nuomos starys. (2011 m. gruodžio 31d galiojo 27 nuomos sutartis) 2012 metais iš investicinio turto nuomos gauta 651 tūkst. Lt pajamų. 2011 metais iš investicinio turto nuomos gauta 930 tūkst. Lt pajamų.

17. KITO TURTO GRYNOJI VERTĖ (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Kitas finansinis turtas		
Išankstinės įmokos už turtą, kuris bus išnuomotas	1 164	405
Dar neperleistas nuomininkams turtas	2 285	93
Gautinų sumų grynoji vertė	1 145	1 692
Iš sumokėti mokesčiai	-	348
Iš viso kito finansinio turto	4 594	2 538
Kitas nefinansinis turtas		
Būsimų laikotarpių išlaidos	213	197
Turto, perimto iš nuomininkų ir laikomo parduoti, grynoji vertė	13 308	19 473
Iš viso kito nefinansinio turto	13 521	19 670
Iš viso kito turto grynosios vertės	18 115	22 208

Toliau pateikiami turto, perimto iš nuomininkų ir laikomo parduoti, balansinių verčių pokyčiai (tūkst. Lt):

Turto rūšis	Grynoji vertė 2011 m. gruodžio 31d.	Susigražinta turto	Perklasifikavimai	Vertės padidėjimas/ sumažėjimas	Parduota turto	Grynoji vertė 2012 m. gruodžio 31d.
Lengvieji automobiliai	1 027	29 912			(30 673)	266
Krovininis transportas	2 557	6 684			(6 719)	2 522
Gamybinė įranga	3 560	557	(997)		(910)	2 210
Statybinė įranga	147	2 058	(161)		(851)	1 193
Žemės ūkio technika	335	29			(364)	-
Nekilnojamosios turtas	10 491	48	-	(2 184)	(2 199)	6 156
Kitas turtas	1 356	539	(233)		(701)	961
Iš viso	19 473	39 827	(1 391)	(2 184)	(42 417)	13 308

Turto, perimto iš nuomininkų ir laikomo parduoti, grynoji vertė	2012	2011
Perimtas turtas ir turtas, grąžintas nutraukus nuomos sutartį	86 049	93 100
Perimto turto ir turto, grąžinto nutraukus nuomos sutartį, vertės sumažėjimas	(72 741)	(73 627)
Iš viso turto, perimto iš nuomininkų ir laikomo parduoti, grynoji vertė	13 308	19 473

18. SKOLOS KREDITO ĮSTAIGOMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Skola, grąžintina per vienus metus	439 032	894 233
Skola, grąžintina po vieno metų	713 322	685 700
Iš viso skolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	1 152 354	1 579 933

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo 12 (2011 m. – 11) paskolų iš AB SEB banko. Šių paskolų bendra vertė 731 121 tūkst. Lt (2011 m. – 426 575 tūkst. Lt). Ir 2 (2011 m. – 6) paskolas iš „Skandinaviska Enskilda Banken AB“. Šių paskolų vertė 414 336 tūkst. Lt (2011 m. – 1 139 424 tūkst. Lt)..

Gautų paskolų ir sukauptų palūkanų valiuta pateikiama lentelėje toliau (tūkst. Lt):

Valiuta	2012	2011
Lietuvos litai (LT)	-	-
JAV doleriai (USD)	36 482	41 124
Eurai (EUR)	1 115 872	1 538 809
Iš viso	1 152 354	1 579 933

Paskoloms gautoms iš AB SEB bankas taikomos nuo 0,297 iki 0,9165 (2011 m. – nuo 0,3 iki 1,75688) procento metinių palūkanų normos. Galiojančiose paskolų sutartyse nustatyti grąžinimo terminai 2013-2018 metais.

Paskoloms gautoms iš Skandinaviska Enskilda Banken AB“ metinių palūkanų normos yra nuo 0,51iki 4,65 (2011 m. – nuo 1,724 iki 5,38) procento. Šios paskolos bus grąžinamos po 60 000 tūkst. EUR per 2013 m.

2012 m. gruodžio 31 d. už šias paskolas iš AB SEB banko ir Skandinaviska Enskilda Banken AB Bendrovė buvo sukaupti 6 896 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 13 913 tūkst. Lt) mokėtinų palūkanų.

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė visus kredito linijas suteikusių finansų institucijų keliamus finansinės būklės reikalavimus.

19. KITI ĮSIPAREIGOJIMAI (TŪKST. LITŲ)

	2012	2011
Kiti finansiniai įsipareigojimai		
Mokėtinos sumos už turtą, skirtą lizinguoti	5 465	5 884
Iš viso kitų finansinių įsipareigojimų	5 465	5 884
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai		
Atidėjiniai*	19 162	19 192
Gauti išankstiniai apmokėjimai už lizingą ir nuomą	12 682	13 161
Sukaupti mokesčiai	1 211	683
Sukauptas atostogų rezervas	263	246
Kiti įsipareigojimai	65	70
Iš viso kitų nefinansinių įsipareigojimų	33 383	33 352
Iš viso kitų įsipareigojimų ir atidėjinių	38 848	39 236

*2012 m. gruodžio 31 d ir 2011 m. gruodžio 31 d. atidėjiniai yra susiję su galimais nuostoliais iš žemės lizingo sutarčių. Bendrovė įvertino galimų nuostolių, susijusių su žemės lizingo sutarčių nutraukimu, sumą, įvertindama tikimybę, jog tam tikros sutartys bus nutrauktos ir kaip prieštaraujančios LR Civiliniam kodeksui ir Bendrovė turės sugrąžinti visas gautas sumas lizingo gavėjams. Reali galimo nuostolio suma ir terminas priklauso nuo teismų sprendimų ateityje. Vienoje iš bylų 2013m. sausio mėnesį. LR Aukščiausiasis teismas priėmė Bendrovei palankų sprendimą (žr. 28 pastabą).

20. AKCININKŲ NUOSAVYBĖ

Bendrovės įstatinį kapitalą 2012 m. gruodžio 31 d. sudaro 10 000 paprastųjų akcijų (2011 m. – 10 000) kurių kiekvienos nominalioji vertė – 1 000 litų. 2012 m. gruodžio 31 d. AB SEB bankui priklausė 100 proc. Bendrovės akcijų. Visos akcijos yra visiškai apmokėtos.

Privalomasis rezervas, formuojamas pagal akcinių bendrovių veiklą reglamentuojančių teisės aktų nuostatas, 2012 m. gruodžio 31 d. buvo suformuotas 1 000 tūkst. Lt (2010 m. nebuvo suformuotas).

21. 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 3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1–3 m.	Daugiau kaip 3 m.	Neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai, terminuoti indėliai (iki 3 mėn.)	182	-	-	-	-	-	182
Gautinos lizingo sumos	198 221	118 328	198 871	594 995	422 046		1 532 461
Ilgalaikis nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	-	-	-	-	-	433	433
Ilgalaikis materialusis turtas (atėmus amortizaciją)	-	-	-	-	-	324	324
Išnuomotas turtas	-	-	-	-	-	375	375
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	12 900	12 900
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	2 783	2 783
Kito turto grynoji vertė	11 334	6 662	76	43	-	-	18 115
Iš viso turto	209 737	124 990	198 947	595 038	422 046	16 815	1 567 573

Terminas	Iki 3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1–3 m.	Daugiau kaip 3 m.	Neaiškūs terminai	Iš viso
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė							
Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	220 512	213 751	4 769	277 297	436 025	-	1 152 354
Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	10 925	1 980	1 987	4 684	-	20 087	39 663
Akcinių nuosavybė	-	-	-	-	-	375 556	375 556
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	231 437	215 731	6 756	281 981	436 025	395 643	1 567 573
Grynasis turtas (įsipareigojimai)	(21 700)	(90 741)	192 191	313 057	(13 979)	(378 828)	

2011 m. gruodžio 31 d.

Terminas	Iki 3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 m.	Daugiau kaip 3 m.	Neaiškūs terminai	Iš viso
Iš viso turto	342 091	165 172	238 830	585 166	495 597	116 059	1 942 915
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	135 231	9 232	765 225	430 262	260 166	342 799	1 942 915
Grynasis turtas (įsipareigojimai)	206 860	155 940	(526 395)	154 904	235 431	(226 740)	

22. TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI UŽSIENIO VALIUTA (TŪKST. LITŲ)

Šioje lentelėje pateikta turto ir įsipareigojimų, išreikštų kitomis nei litai valiutomis, atvirosi pozicija tūkstančiais litų 2012 m. gruodžio 31 d.:

Valiuta	Kursas	Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
JAV doleriai (USD)	2,6060	282	0,075
Eurai (EUR)	3,4528	281 676	75,00
Atvira ilgoji (trumpoji) pozicija	N. d.	-	-

Šioje lentelėje pateikta turto ir įsipareigojimų, išreikštų užsienio valiutomis, atvirosi pozicija tūkstančiais litų 2011 m. gruodžio 31 d.:

Valiuta	Kursas	Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
JAV doleriai (USD)	2,6694	(15 781)	(4,90)
Eurai (EUR)	3,4528	17 143	5,32
Atvira ilgoji (trumpoji) pozicija	N. d.	(15 781)	(4,90)

Žemiau esančioje lentelėje pateiktas užsienio valiutų kursų rizikos įvertinimas. Valiutų kursų kitimo įtaka Bendrovės pelnui (nuostoliui) prieš pelno mokestį paskaičiuota vertinant atviras valiutų pozicijas ir numatytą tikėtiną valiutos kurso svyravimą (remiantis praėjusių 252 dienų duomenimis), tūkst. litų:

Valiutų rizikos įvertinimas	2012	2011
Valiutų pozicijos rizika	5	368

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

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė Lietuvos banko nustatytą atvirosios užsienio valiutos pozicijos reikalavimą bei vidinius SEB grupės reikalavimus dėl atvirosios užsienio valiutos pozicijos.

23. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS VALDYMAS (TŪKST. LITŲ)

Bendrovės vadovybė palūkanų normos riziką valdo derindama gautinų ir mokėtinų sumų fiksuotomis ir kintamomis palūkanomis struktūrą. Rizikos valdymas vykdomas kartu su SEB banku, kuris savo valdomų įmonių ir grupės palūkanų normos riziką valdo teikdamas joms finansavimą ir kitomis palūkanų normos rizikos valdymo priemonėmis bei procedūromis.

Pateikiamas Bendrovės jautrumas palūkanų normų pokyčiams, kuomet pajamingumo kreivė lygiagrečiai pasislenka 1 procentiniu punktu (tūkst. litų):

Jautrumas palūkanų normos pokyčiams	2012	2011
Balansinio turto ir įsipareigojimų rinkos vertės pokyčiui (delta 1 proc.)	(4 353)	(2 369)
Nebalansinių įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos kitimui (delta 1 proc.)	5	10

Nebalansinių įsipareigojimų įtaka padidėjo, nes padidėjo įsipareigojimai suteikti lizingą fiksuotomis palūkanų normomis (27 pastaba) ir patys įsipareigojimai yra trumpesniai terminai.

24. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų, skolinimo susijusiems asmenims, investicijų ir atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus.

25. SUSIJĘ ASMENYS (TŪKST. LITŲ)

<i>Susijusi šalis</i>	<i>Ryšys</i>
Skandinaviska Enskilda Banken (SEB)	Vadovaujanti patronuojanti įmonė
Skandinaviska Enskilda banken grupės įmonės	
UAB SEB gyvybės draudimas	
UAB Litectus	
UAB SEB Enskilda	Patronuojanti įmonė
AB SEB bankas	
UAB SEB investicijų valdymas	
UAB SEB Venture Capital	
Bendrovės vadovybė	Valdybos nariai ir jų šeimos nariai

Vykdamas įprastinį verslą, su susijusiais asmenimis per metus pasibaigusius 2012 m. gruodžio 31d. sudaryti šie sandoriai:

	2012	2011
a) Palūkanų pajamos		
- Vadovaujanti patronuojanti šalis	13	13
- Pagrindinė kontroliuojančioji šalies grupės įmonės		
UAB SEB gyvybės draudimas	8	9
UAB Litectus	3	4
UAB Enskilda	13	9
- Patronuojanti įmonė		
Palūkanų pajamos	187	231
Palūkanų pajamos už atsiskaitomąją sąskaitą	5	3
Palūkanos už terminuotus indėlius	544	1 315
- Patronuojančios įmonės patrunuojamosios įmonės		
Palūkanų pajamos iš UAB SEB Venture Capital	5	3
Palūkanų pajamos iš UAB SEB investicijų valdymas	3	7
Kitos pajamos		
- Pagrindinė kontroliuojančioji šalies grupės įmonės		
UAB Litectus	-	-
- Patronuojanti įmonė	1	-
Parduotas atsiimtas pagal nutrauktas sutartis turtas		
UAB Litectus	17 235	21 818
b) Palūkanų ir kitos išlaidos		
- Pagrindinė kontroliuojančioji šalis		
Palūkanų išlaidos už paskolas	(18 062)	(35 964)
- Patronuojanti įmonė		
Palūkanų išlaidos už paskolas	(4 037)	(4 284)
Kitų paslaugų vertė		
- Pagrindinė kontroliuojančioji šalis	-	(15)
- Patronuojanti įmonė	(2 803)	(1 975)
c) Nuostolių dengimas		
- Patronuojanti įmonė		
Kapitalizuota paskolų	-	-

25. SUSIJĘ ASMENYS (TŪKST. LITŲ) (TĘSINYS)

	2012	2011
<i>d) Gautos (grąžintos) paskolos</i>		
- Pagrindinė kontroliuojančioji šalis		
Gauta paskolų		
Grąžinta paskolų	(725 088)	(345 280)
- Patronuojanti įmonė		
Gauta paskolų	552 448	245 854
Grąžinta paskolų	(247 901)	(270 507)
<i>e) Turtas (įsipareigojimai) metų pabaigoje</i>		
Gautinos lizingo sumos		
- Pagrindinė kontroliuojančioji šalis	278	411
- UAB Litectus	52	82
- UAB SEB gyvybės draudimas	186	253
- UAB SEB Enskilda	388	205
Paskolos		
- Pagrindinė kontroliuojančioji šalis	(414 336)	(1 139 424)
- Patronuojanti įmonė	(731 122)	(426 575)
Sukauptos palūkanos už paskolas		
- Pagrindinė kontroliuojančioji šalis	(6 894)	(13 913)
- Patronuojanti įmonė	(3)	(20)
Gautos avansinės įmokos:		
-UAB Litectus	274	299
Atsiskaitomosios sąskaitos AB SEB banke	182	911
Terminuoti indėliai AB SEB banke	-	175 000
Sukauptos terminuotų indėlių palūkanos AB SEB banke	-	274
Gautinos lizingo sumos iš AB SEB banko	4 368	4 850
- Patronuojančios įmonės patronuojamosios įmonės		
Gautinos lizingo sumos iš UAB SEB investicijų valdymas	60	88
Gautinos lizingo sumos iš UAB SEB Venture Capital	102	147
<i>e) Sandoriai su Bendrovės vadovybe</i>		
Priskaityti atlyginimai pagal darbo sutartį	743	693
Metinių premijų priskaitymai	46	-
Socialinio draudimo įmokų priskaitymai	129	109
Iškeitinių išmokų priskaitymai	-	-
Mokėtinos sumos		

26. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS (TŪKST. LITŲ)

Straipsniai	Bendrovė
Nepaskirstytasis rezultatas- pelnas - praėjusių finansinių metų pabaigoje	311 087
Grynasis finansinių metų rezultatas- pelnas (nuostolis)	53 469
Pervedimai į rezervus	-
Paskirstytinas rezultatas- pelnas (nuostolis) - finansinių metų pabaigoje	364 556
Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus	-
- į kitus rezervus – dividendai	-
- kiti	-
Nepaskirstytasis rezultatas- pelnas (nuostolis) - finansinių metų pabaigoje	364 556

Bendrovės valdyba pasiūlė vieninteliam akcininkui AB SEB bankui 364 556 tūkst.Lt perkelti į kitus finansinius metus.

27. NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI (TŪKST. LITŲ)

2012 m. gruodžio 31d. Bendrovė buvo pasirašiusi lizingo sutarčių, kurių vertė 32 602 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31d. – 24 866 tūkst. Lt) , pagal kurias turtas dar nebuvo nupirktas.

Pasirašytų lizingo sutarčių su fiksuotomis palūkanomis 2012 m. gruodžio 31 d. buvo už 5 886 tūkst. Lt (2011m. gruodžio 31 d. – 5 617 tūkst. Lt) Pagal standartinę lizingo sutartį Bendrovės sutartiniai įsipareigojimai priklauso nuo kliento pajėgumo įvykdyti finansinius įsipareigojimus, sumokant pradinę įmoką ir nuomojamo turto draudimo įmokas bei nuo tiekėjo pajėgumo pateikti turtą finansinei nuomai.

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nebalansiniai nuomos įsipareigojimai buvo 682 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 1 379 tūkst. Lt), kurių pasiskirstymas pagal laikotarpius atskleistas Pagrindinių apskaitos principų) dalyje *Finansinės rizikos valdymo politika*.

2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo pasirašiusi 142 208 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 101 857 tūkst. Lt) vertės paskolų sutarčių, pagal kurias paskolos dar nebuvo gautos. Visos paskolų sutartys sudarytos su AB SEB banku. 142 208 tūkst. lėšų pagal šias sutartis gali būti gautos Bendrovės pareikalavimu

28. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Po balanso sudarymo datos iki šių finansinių ataskaitų išleidimo dienos Bendrovė pratęsė (2013 m. vasario 22 d.) 20 000 tūkst. Lt paskolos iš AB SEB banko, kurios grąžinimo terminas buvo 2013 m. vasario 22 d., grąžinimo terminą iki 2014 m. vasario 21 d. Palūkanų norma susieta su 1 nakties VILIBOR.

2013 m. kovo 20 d. Bendrovė paėmė 80 000 tūkst. EUR paskolą iš AB SEB banko, kurios grąžinimo terminas 2014 m. kovo 20 d. Palūkanų norma susieta su 6 mėn. EUR LIBOR.

2013 m. kovo 20 d. Bendrovė grąžino 60 000 tūkst. EUR paskolą ir 156,4 tūkst. EUR palūkanų Skandinaviska Enskilda Banken (Švedija).

2013 01 09 Lietuvos Aukščiausiasis Teismas priėmė nutartį Civ. byloje Nr. 3K-3-154/2013, kuria pripažino AB „SEB lizingas“ ir UAB „Remivilas“ sudarytą žemės išperkamąsios nuomos sutartį teisėta, nors ieškovas UAB „Remivilas“ prašė pripažinti ją negaliojančia argumentuodamas, jog tai lizingas, kuris žemės atžvilgiu yra draudžiamas pagal CK

2013 m. kovo 19 d. AB SEB bankas paskelbė pranešimą apie esminį įvykį, kuriame nurodė, jog 2013 m. kovo 29 d. šaukiamame AB SEB banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime numatyta svarstyti klausimą dėl AB "SEB lizingas" reorganizavimo. Pateiktame eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projekte siūloma vadovaujantis LR akcinių bendrovių įstatymo 63 straipsnio 1 dalimi ir 70 straipsnio 1 dalimi pritarti AB "SEB lizingas" reorganizavimui prijungimo būdu, prijungiant AB "SEB lizingas" prie AB SEB banko, bei pavesti AB SEB banko valdybai parengti reorganizavimo sąlygas.

29. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per penkerius po ataskaitinių mokestinių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Yra besitęsiančių teisminių ginčų, kuriuose AB SEB lizingas yra atsakovas arba įtrauktas kaip trečioji šalis. Ieškinių suma pagal tokius ginčus 2012 m. gruodžio 31 d. yra apie 13 mln. Lt. Vadovybės nuomone palanki bylų baigtis yra labiau tikėtina, todėl Bendrovė nesukaupė atidėjinių galimiems nuostoliams susijusiems su šiomis bylomis.