

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1 Bendroji informacija

UAB „SNORAS Investment Management“ (toliau – Bendrovė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos registracijos adresas yra:

A. Vivulskio g. 7,
Vilnius,
Lietuva.

Bendrovė užsiima tarpininkavimo veikla finansuojant įvairius investicinius projektus užsienio šalyse. Bendrovė įregistruota 2003 m. gruodžio 18 d.

2010 m. ir 2009 m. vienintelis Bendrovės akcininkas buvo AB bankas „SNORAS“.

2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 10.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 100 litų ir kurios 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovė neturi filialų nei atstovybių.

2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 5 darbuotojai).

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2011 m. kovo 10 d. Bendrovės akcininkai turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

2 Apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas, yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2010 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusius Verslo apskaitos standartus (VAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Lietuvos Respublikos Audito ir Apskaitos Tarnybos. Remdamasi Lietuvos Respublikos įmonių konsoliduotos finansinės atskaitomybės įstatymo 5 straipsnio nuostatomis, Bendrovė neparengė konsoliduotų finansinių ataskaitų, kadangi Bendrovės ir jos dukterinių įmonių turtas, įsipareigojimai bei atitinkama rezultatų dalis yra įtraukiami į AB bankas „SNORAS“ konsoliduotas finansines ataskaitas, kurios yra pateikiamos viešai tinklapyje www.snoras.lt.

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra 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 kasdien nustato Lietuvos bankas.

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.3. Investicijos

Pagal 18 VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, ilgalaikės investicijos (išskyrus investicijas į dukterines ir asocijuotas įmones) yra skirstomos į skirtas parduoti ir laikomas iki išpirkimo termino. Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Bendrovė neabejotinai ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino, išskyrus iš Bendrovės veiklos atsiradusias gautinas sumas ir suteiktas paskolas, yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos, kurios buvo įsigytos siekiant gauti pelno iš kainos svyravimų, ir kitas finansinis turtas, nepriskiriamas prie finansinio turto, laikomo iki išpirkimo termino, ar paskolų ir gautinų sumų, laikomas skirtu parduoti finansiniu turtu.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso dienos. Investicijos, skirtos parduoti, apskaitomos kaip trumpalaikis turtas, jei vadovybė ketina jas realizuoti per dvylika mėnesių nuo balanso datos.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo (pardavimo) dieną. Iš pradžių investicijos yra apskaitomos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant sandorio sudarymo sąnaudas.

Skirtos pardavimui investicijos vėliau yra apskaitomos tikrąja verte, atsižvelgiant į jų įvertintą rinkos kainą balanso sudarymo dieną, neatskaitant jokių sandorio sąnaudų, kurias Bendrovė gali patirti parduodama ar kitaip perleisdama šį turtą. Pelnas ar nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo sudarant finansines ataskaitas yra įtraukiami į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą finansinės ir investicinės veiklos pajamas ar sąnaudas.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje finansinės ir investicinės veiklos palūkanų sąnaudų straipsniuose.

2.4. Investicijos į dukterines įmones

Bendrovės finansinėse ataskaitose investicijos į dukterines įmones yra apskaitomos įsigijimo verte, įvertinus vertės sumažėjimo nuostolius.

2.5. Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos tikrąja verte. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos – diskontuota verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Bendrovės suteiktos paskolos tiesiogiai pervedant pinigus skolininkui ar tarpininkui yra priskiriamos Bendrovės suteiktoms paskoloms bei yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte. Trečių šalių sąnaudos, tokios kaip teisinės sąnaudos paskolos užtikrinimo tikslais, yra pripažįstamos sandorio kaštais jų patyrimo momentu.

Visos paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstami tik tada, kai pinigai pervedami skolininkui.

2.6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2.7. Skolos ir skolinimosi kaštai

Skolinimosi išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

Skolos (paskolos) iš pradžių pripažįstamos gautų lėšų tikrąja verte. Vėliau jos apskaitomos amortizuota verte pagal faktinių palūkanų normos metodą, o skirtumas tarp gautų lėšų ir sumos, kurią reikės sumokėti per skolos terminą, yra įtraukiamas į laikotarpio pelną ar nuostolius. Skolos priskiriamos ilgalaikėms, jei iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos įsipareigojimas balanso datai pagal pobūdį buvo ilgalaikis.

UAB „SNORAS INVESTMENT MANAGEMENT“
2010 M. FINANSINĒS ATASKAITOS
(lītais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.8. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada ir tik tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Atidėjiniai yra peržiūrimi kiekvieno balanso sudarymo dieną ir koreguojami, kad atspindėtų tiksliausią dabartinį įvertinimą. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjinio suma yra išlaidų, kurių, tikėtina, reikės įsipareigojimui padengti, dabartinė vertė. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusio laiko tarpą, yra apskaitomas kaip palūkanų sąnaudos.

2.9. Pelno mokestis

Pelno mokesčio apskaičiavimas remiasi metiniu pelnu, įvertinus atidėtą pelno mokestį. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus.

2010 m. standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas buvo 15 proc. (2009 m. – 20 proc.). Nuo 2011 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

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

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokestis atspindi grynąją mokestinę įtaką dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų vertės finansinių ir mokestinių ataskaitų tikslais. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiui, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, remiantis mokesčių tarifais, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datą.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tiek, kiek Bendrovės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje remiantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

2.10. Pajamų pripažinimas

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos kaupimo principu, remiantis sutartyse numatytais paskolos grąžinimo terminais, kurie prasideda nuo paskolos suteikimo klientui.

Pajamos iš investicijų ir administracinio mokesčio bei kitos pajamos taip pat pripažįstamos kaupimo principu.

2.11. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, neįskaitant PVM. Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

Palūkanų ir administracinio mokesčio sąnaudos yra pripažįstamos kaupimo principu.

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.12. Užsienio valiutos

Užsienio valiuta išreikšti sandoriai apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ir nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

2.13. Turto vertės sumažėjimas

Finansinis turtas

Finansinio turto vertės sumažėjimas vertinamas kiekvieną balanso sudarymo datą.

Kai paaiškėja, kad Bendrovė neatgaus visų suteiktų paskolų ir gautinų sumų pagal sutartus apmokėjimo terminus, finansinio turto, apskaityto amortizuota verte, vertės sumažėjimo ar blogų gautinų sumų nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Ankstesniais laikotarpiais pripažinto vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas turi būti apskaitytas, kai šių nuostolių sumažėjimas gali būti objektyviai pagrįstas po vertės sumažėjimo apskaitymo atsitikusiais įvykiais. Toks atstatymas apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau padidėjusi apskaitinė vertė yra padidinama tik tiek, kad neviršytų amortizuotos vertės, kuri būtų buvusi, jei vertės sumažėjimas nebūtų buvęs apskaitytas.

Pirmausiai Bendrovė nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai arba turto vertės sumažėjimo įrodymai, individualūs ar bendrai tokiam turtui, kuris nėra individualiai reikšmingas. Jei yra nustatyta, kad individualiai vertinamo turto (tiek reikšmingo, tiek ne) vertė nėra sumažėjusi, toks turtas yra įtraukiamas į savo kredito rizika panašaus turto grupes ir toms grupėms vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai. Turtas, kuriam vertės sumažėjimas yra nustatytas individualiai ir kuriam vertės sumažėjimo nuostoliai yra ir toliau pripažįstami, nėra įtraukiamas į bendrai vertinamo turto grupę.

Kitas turtas

Kito turto vertės sumažėjimas yra įvertinamas tuomet, kai įvykiai ar aplinkybės parodo, kad turto vertė gali neatsipirkti. Kai apskaitinė vertė viršija turto atsipirkimo vertę, vertės sumažėjimas turi būti apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vertės sumažėjimo, apskaityto ankstesniais laikotarpiais, atstatymas apskaitomas, kai yra požymių, kad pripažinti nuostoliai dėl turto vertės sumažėjimo nebeegzistuoja ar reikšmingai sumažėjo. Atstatymas yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje tame pačiame straipsnyje, kuriame buvo apskaityti vertės sumažėjimo nuostoliai.

2.14. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą, suteiktų paskolų bei gautinų sumų vertės sumažėjimo bei investicijų rinkos vertės įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

2.15. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

Tikroji finansinių instrumentų, kuriais prekiaujama aktyviose finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų – pardavimo kainos. Jeigu finansiniu instrumentu nėra prekiaujama aktyviose rinkose, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiems instrumentams. Nektiruojamų nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo metodais. Tokie metodai remiasi rinkos sąlygomis, pastaruoju metu įvykusiais sandoriais, panašių vertybinių popierių rinkos kaina arba pinigų srautų analize. Tikroji finansinio turto (įsipareigojimų) vertė yra atskirai aprašoma finansinių ataskaitų pastabose, jei ji reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės.

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.16. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.17. Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

2.18. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomos tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras verslo apskaitos standartas reikalauja būtent tokio užskaitymo.

3 Suteiktos paskolos

Bendrovės suteiktas paskolas 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Kliento pavadinimas	Palūkanų norma, % 3 mėn.	Sutarties sudarymo data	Sutarties pabaigos data	Paskolos suma valiuta	Valiuta	Paskolos likutis ekvivalentu litais
RMC Convers group holding limited	EURIBOR+9.25 proc.	2007-12-21	2015-02-01	20.640.000	EUR	71.265.792
Eraspo Investments Limited	7,1	2010-06-23	2017-06-10	20.000.000	EUR	69.056.000
ZAO „Finasta“	6	2008-09-29	2012-03-15	12.000.000	EUR	41.433.600
ZAO „Finasta“	10,5	2008-06-09	2012-03-15	115.000.000	RUB	9.836.525
						<u>191.591.917</u>

2007 m. pab. - 2009 m. Bendrovė suteikė paskolų Nyderlandų Karalystės prestižinių sportinių automobilių gamintojui „Spyker Cars N.V.“. Paskolos suteiktos apyvartinio kapitalo finansavimui. Vykdamas susitarimus, susijusius su „SAAB Automobile Aktiebolag“ įsigijimu, tarp „Spyker Cars N.V.“, visų įmonės kreditorių ir naujojo „Spyker Cars N.V.“ akcininko 2010 m. vasario 22 d. sutartimi visos „Spyker Cars N.V.“ suteiktos paskolos buvo perduotos naujam skolininkui „RMC Convers Group Holding Limited“. Pagal 2010 m. kovo 5 d. tarp Bendrovės ir „RMC Convers Group Holding Limited“ pasirašytą paskolos sutarties pakeitimo sutartį, perkeltų paskolų terminas buvo pratęstas iki 2015 m. vasario 1 d., o palūkanų norma pakeista į kintančią, ir priklausančią nuo 3 mėn. EURIBOR + 9,25 proc. maržos. Paskolų grąžinimui užtikrinti yra įkeista 1.725.000 vienetų „Spyker Cars N.V.“ paprastųjų akcijų bei reikalavimo teisės į gautinas pajamas pagal paskolų sutartis tarp bendrovių „RMC Convers Group Holding Limited“ ir „RVM Holding B.V.“ bei „Tenaci Capital N.V.“ 74 mln. EUR sumai. Reikalavimo teisės taip pat įkeistos ir už AB banko SNORAS suteiktas paskolas „RMC Convers Group Holding Limited“.

2010 m. birželio mėn. Bendrovė pasirašė paskolos sutartį su Kipre registruota įmone „Eraspo Investments Limited“ dėl 20 mln. EUR paskolos suteikimo 7-erių metų laikotarpiui. „Eraspo Investments Limited“ priklauso tarptautinei korporacijai „Mirax Group“, kuri įeina į didžiausių Rusijos nekilnojamo turto įmonių penketuką. Korporacija vysto nekilnojamo turto projektus ne tik Rusijoje, bet ir Ukrainoje, Jungtinėje Karalystėje, Šveicarijoje, Juodkalnijoje, Jungtinėse Amerikos Valstijose ir kt. Paskola buvo suteikta dalimis po 10 mln. EUR (2010 m. birželio 23 d. ir 2010 m. liepos 30 d.). Už paskolą yra įkeistos patalpos (bendras plotas - 3.975,2 m²), esančios verslo komplekse „Federacija“ bokšte „Vostok“, adresu - Naberežnaja Presnenskaja 12, Maskva, Rusijos Federacija (rinkos vertė - 29 mln. EUR) bei antriniu įkeitimu (pirminis įkeitimas už AB banko SNORAS suteiktą 35 mln. EUR paskolą) prekybos ir pramogų centras (bendras plotas - 4.477,2 m²) komplekse „Zolotyje kluči 2“, adresu: Minskaja g. 1G, Maskva, Rusijos Federacija (rinkos vertė - 30 mln. EUR).

UAB „SNORAS INVESTMENT MANAGEMENT“**2010 M. FINANSINĖS ATASKAITOS**

(litas, jei nenurodyta kitaip)

2008 m. birželio mėn. Bendrovė ir ZAO „Finasta“ (buvusi UAB „SNORAS Capital Market“) pasirašė paskolos sutartį, pagal kurią ZAO „Finasta“ buvo suteiktas 150 mln. RUB kredito linijos limitas apyvartinėms lėšoms papildyti (investicijoms į skolas ir nuosavybės vertybinius popierius Rusijos rinkoje). 2010 gruodžio 31 d. buvo panaudota 115 mln. RUB. Siekiant pasipelninti iš susidariusių neramumų akcijų rinkose, 2008 m. rugsėjo mėn. ZAO „Finasta“ apyvartinėms lėšoms papildyti buvo patvirtinta kredito linija, kurios limitas 12 mln. EUR. 2010 m. gruodžio 31 d. kredito linijos limitas buvo pilnai išnaudotas. Suteiktų paskolų grąžinimas yra užtikrintas lėšomis esančiomis kredito gavėjo sąskaitose bei visu kitu kredito gavėjui priklausančiu turtu.

4 Investicijos

2010 m. gegužės 26 d. pagal akcijų pirkimo – pardavimo sutartis Bendrovė įsigijo po 51 proc. UAB “Nekilnojamojo turto gama”, UAB “Stelita” ir UAB “NT Panorama” akcijų, už kiekvienos įmonės akcijų paketą sumokant simbolinę 1 LTL kainą.

5 Kitos gautinos sumos

Per 2010 metus Bendrovė atgavo visas 2009 m. gruodžio 31 d. apskaitytas gautinas sumas.

	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Gautina suma už parduotas UAB FMĮ „SNORAS - Jūsų tarpininkas“ akcijas	-	470.674
Gautina suma už parduotas UAB „Snoras Assets Management“ akcijas	-	348.936
Gautinas PVM	-	459
	<u>-</u>	<u>820.069</u>

6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	59	8.566
	<u>59</u>	<u>8.566</u>

7 RezervaiPrivalomasis rezervas

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovės suformuotas privalomasis rezervas tenkino įstatymų numatytą minimalią rezervo sumą.

UAB „SNORAS INVESTMENT MANAGEMENT“
2010 M. FINANSINĖS ATASKAITOS
(litais, jei nenurodyta kitaip)

8 Paskolos

2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovės paskolas sudarė:

	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikės paskolos		
Banko paskolos	<u>192.072.793</u>	<u>47.484.841</u>
	<u>192.072.793</u>	<u>47.484.841</u>
Trumpalaikės paskolos		
Banko ilgalaikių paskolų einamųjų metų dalis	-	-
Trumpalaikės banko paskolos	<u>-</u>	<u>76.279.942</u>
	<u>-</u>	<u>76.279.942</u>
Paskolos iš banko iš viso	<u>192.072.793</u>	<u>123.764.783</u>

Kreditorius	Paskolos valiuta	Paskolos suma (paskolos valiuta)	Metinė palūkanų norma (proc.)	Gražinimo terminas	2010 m. gruodžio 31 d. likutis litais
AB bankas „SNORAS“	LTL	7.386.476	8	2012.03.19	7.386.476
AB bankas „SNORAS“	RUB	115.000.000	8	2012.03.19	9.836.525
AB bankas „SNORAS“	EUR	18.640.000	3 mėn. EURIBOR+8 proc.	2015.02.05	64.360.192
AB bankas „SNORAS“	EUR	12.000.000	4,5	2012.03.19	41.433.600
AB bankas „SNORAS“	EUR	20.000.000	6,5	2017.06.10	<u>69.056.000</u>
					<u>192.072.793</u>

Vykdydama savo pagrindinę veiklą, Bendrovė skolinasi pinigines lėšas iš vienintelio akcininko AB banko „SNORAS“. Pagrindinės paskolų sutartys bei jų sąlygos yra nurodytos lentelėje viršuje.

Ilgalaikių paskolų gražinimo terminai 2010 m. gruodžio 31 d.:

Metai

2012 m.	58.656.601
2015 m.	64.360.192
2017 m.	<u>69.056.000</u>
	<u>192.072.793</u>

9 Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai

	2010 m. gruodžio 31	2009 m. gruodžio 31
Mokėtina suma už valdymo paslaugas AB bankas „SNORAS“	60.500	-
Sukauptos audito sąnaudos	<u>19.131</u>	<u>49.931</u>
	<u>79.631</u>	<u>49.931</u>

UAB „SNORAS INVESTMENT MANAGEMENT“
2010 M. FINANSINĖS ATASKAITOS
(litas, jei nenurodyta kitaip)

10 Pardavimo pajamos

	2010 m.	2009 m.
Palūkanų pajamos	13.019.392	21.911.341
Paskolos išdavimo mokestis	12.782	-
Pastato administravimo pajamos	-	147.888
Kitos pajamos	-	10.358
	<u>13.032.174</u>	<u>22.069.587</u>

11 Pardavimo savikaina

	2010 m.	2009 m.
Palūkanų sąnaudos	10.782.307	21.617.274
Mokestis prie pajamų šaltinio	248.632	396.310
Administravimo paslaugų savikaina	-	89.507
	<u>11.030.939</u>	<u>22.103.091</u>

12 Veiklos sąnaudos

	2010 m.	2009 m.
Valdymo mokestis	377.419	-
Konsultacijos investicijų klausimais	299.916	15.762
PVM sąnaudos	92.859	12.212
Darbo užmokesčio sąnaudos	83.327	160.516
Banko ir kitos paslaugos	45.328	16.477
Socialinio draudimo sąnaudos	25.815	49.728
Audito sąnaudos	24.000	80.000
Notarų ir kitos profesinės paslaugos	9.044	4.515
Nusidėvėjimo sąnaudos	-	784
	<u>957.708</u>	<u>339.994</u>

13 Finansinės ir investicinės veiklos pajamos (sąnaudos) – grynasis rezultatas

	2010 m.	2009 m.
Pelnas (nuostoliai) iš valiutos kurso pasikeitimo	253	(62.221)
Delspinigiai	(133)	-
Investicijų pardavimo pelnas	-	529.684
Kitos finansinės veiklos pajamos	-	2.681
	<u>120</u>	<u>470.144</u>

14 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai	2010 m.	2009 m.
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	194.960	97.185
Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas	163	(361)
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	195.123	96.824

Pelno mokestis prie pajamų šaltinio buvo sumokėtas už palūkanų pajamas, uždirbamas už paskolas, suteiktas Rusijos rezidentams.

	2010 m.	2009 m.
Atidėtojo mokesčio turtas		
Atostogų rezervo sukaupimas	525	688
Atidėtojo mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	525	688
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
Atidėtojo mokesčio turtas grynąja verte	525	688
Atidėtojo mokesčio įsipareigojimas	-	-
Atidėtasis mokestis, grynąją verte	525	688

	2010 m.	2009 m.
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant norminiuose aktuose numatytą mokesčio tarifą (2010 m. – 15 proc., 2009 m. – 20 proc.)	(156.547)	(19.329)
Pastovūs neatskaitomi skirtumai	(38.576)	(78.725)
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas dėl pelno mokesčio tarifo pasikeitimo	-	1.230
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(195.123)	(96.824)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas 2010 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitomi naudojant 15 proc. tarifą, o 2009 m. gruodžio 31 d. – 20 proc. tarifą.

15 Finansinis turtas ir įsipareigojimai ir rizikos valdymas

Kredito rizika

Kredito rizika, arba rizika, jog sandorio šalys neįvykdys įsipareigojimų, yra kontroliuojama nustatant kredito limitus bei kontrolės procedūras. Bendrovėje yra taikomos procedūros, nuolat užtikrinančios, jog paslaugos teikiamos tik patikimiems klientams, neviršijant nustatytų kredito limitų.

Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto balansinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones balanse, jeigu tokių yra. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi suteiktų paskolų sumai, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius balanso sudarymo dieną.

Palūkanų normos rizika

Didesnę Bendrovės suteiktų bei gautų paskolų dalį sudaro paskolos su fiksuota palūkanų norma. Dalis suteiktų paskolų yra su kintama palūkanų norma, kuri yra susijusi su EURIBOR arba LIBOR ir sukuria palūkanų normos riziką. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

15 Finansinis turtas ir įsipareigojimai ir rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika

Bendrovė laikosi politikos nuolat turėti pakankamą pinigų ir jų ekvivalentų kiekį arba užtikrintą išorinį finansavimą, panaudojant paskolas, siekiant įvykdyti savo strateginiuose planuose numatytus įsipareigojimus. Bendrovės likvidumo rodiklis (trumpalaikio turto iš viso / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) 2010 m. gruodžio 31 d. buvo 1,3 (1,1 - 2009 m. gruodžio 31 d.).

Užsienio valiutos rizika

Pagrindinė valiutos rizika, su kuria susiduria Bendrovė, kyla dėl to, kad Bendrovė skolina ir skolinasi lėšas užsienio valiuta. Bendrovės politika yra suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų suteiktų paskolų gražinimų su atitinkamų gautų paskolų gražinimu užsienio valiuta. Dėl šios priežasties, vadovybės nuomone, Bendrovė nepatiria reikšmingos užsienio valiutos rizikos. Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti užsienio valiutos riziką.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikrąja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, prekybos ir kitos skolos, ilgalaikės ir trumpalaikės skolos.

Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią gali būti apsieista turtu ar paslaugomis arba kuria gali būti užskaitytas tarpusavio įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti / parduoti turtą arba užskaityti tarpusavio įsipareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba opcionų kainų modeliais, priklausomai nuo aplinkybių.

Kiekvienos rūšies finansiniam turtui ir įsipareigojimams įvertinti yra naudojami tokie metodai ir prielaidos:

- a) Trumpalaikių prekybos gautinų sumų, trumpalaikių prekybos skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei.
- b) Ilgalaikių skolų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis tokios pat ar panašios paskolos rinkos kaina arba palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino skoloms. Ilgalaikių skolų, už kurias mokamos palūkanos, tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei.

16 Susijusių šalių sandoriai

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Žemiau yra pateikiami laikotarpio pabaigos balansiniai likučiai ir sandoriai su susijusiomis šalimis:

2010 m.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
AB bankas SNORAS	11.207.028	365	-	200.170.988
ZAO „Finasta“	-	3.384.358	52.382.108	-
AB FMĮ „Finasta“	-	23.660	-	-
	11.207.028	3.408.383	52.382.108-	200.170.988

Pirkimai: 2010m. Įmonė AB bankui „SNORAS“ mokėjo palūkanas už išduotas paskolas (10.782.307 LTL), valdymo mokesį (377.419 LTL), paskolų išdavimo bei sutarčių pakeitimo mokesį (42.802 LTL bei komiso mokesį už mokesčius pavedimus ir valiutos pirkimus-pardavimus (4.500 litai).

Pardavimai: 2010 m. Įmonė iš AB banko „SNORAS“ gavo palūkanas už atsiskaitomojoje sąskaitoje laikomas lėšas (365 LTL). Iš ZAO „Finasta“ gavo palūkanas už jai suteiktas paskolas (3.384.358 LTL). Iš AB FMĮ „Finasta“ gavo palūkanas už jai suteiktas paskolas (23.660 litai).

UAB „SNORAS INVESTMENT MANAGEMENT“
2010 M. FINANSINĖS ATASKAITOS
(litas, jei nenurodyta kitaip)

16 Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

2009 m.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
AB bankas SNORAS	21.617.274	124.932	-	125.487.432
UAB Transportnaja kompanija „Jarovit“	-	8.277.866	-	-
ZAO „Finasta“	-	1.459.186	52.016.372	-
UAB „Snoras asset management“	-	21.450	-	-
UAB FMĮ „SNORAS - Jūsų tarpininkas“	-	89.147	-	-
	21.617.274	9.972.581	52.016.372-	125.487.432

Bendrovės vadovybės nuomone, sandoriai su susijusiomis šalimis buvo atliekami rinkos kainomis.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Bendrovės vadovybę sudarė generalinė direktorė ir vyriausioji finansininkė. 2010 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 36.051 LTL (2009 m. – 38.169 LTL). Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

17 Pobalansiniai įvykiai

2011 m. sausio 3 d. pasirašytas papildomas susitarimas prie kredito sutarties su „RMC Convers Group Holdings Limited“, pagal kurį palūkanų mokėjimas, numatytas 2011 m. sausio 5 d., nukeltas į 2011 m. kovo 31 d.

2011 m. sausio 14 d. pasirašytas papildomas susitarimas prie kredito sutarties Nr. CC20080925V990001 su AB banku SNORAS, pagal kurį palūkanų mokėjimas, numatytas 2011 m. sausio 15 d., nukeltas į 2011 m. balandžio 4 d.

Kitų reikšmingų įvykių po balanso dienos nebuvo.

Generalinė direktorė

Vita Andrikytė