

UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“

**2009 METŲ BENDROVĖS ATSKIROS FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS
STANDARTUS PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU
SU NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA**

TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA	3
UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“ METINIS 2009 M. PRANEŠIMAS	4
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	10
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	11
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	12
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	14
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	15
1 Bendroji informacija.....	15
2 Reikšmingi apskaitos principai	16
3 Fondų ir portfelijų valdymo pajamos ir sąnaudos	24
4 Finansinio turto vertės padidėjimas.....	25
5 Finansinės pajamos ir sąnaudos.....	25
6 Veiklos sąnaudos.....	26
7 Kitos veiklos pajamos.....	26
8 Pelno mokesčiai.....	26
9 Dividendai, tenkantys vienai akcijai.....	27
10 Ilgalaikis materialusis turtas	27
11 Ilgalaikis nematerialusis turtas	28
12 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui.....	28
13 Investicijos į dukterines įmones.....	29
14 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	29
15 Suteiktos trumpalaikės paskolos	29
16 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai.....	30
17 Pinigai ir pinigų ekvivalentai	30
18 Kapitalas	30
19 Rezervai.....	30
20 Paskolos.....	30
21 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos.....	31
22 Rizikos ir kapitalo valdymas	31
23 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	32
24 Susijusių šalių sandoriai.....	33
25 Finansinių instrumentų tikroji vertė.....	34
26 Pobalansiniai įvykiai	35

Nepriklausomų auditorių išvada UAB „Finasta Asset Management“ akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateiktų UAB „Finasta Asset Management“, Lietuvos Respublikoje įregistruotos uždarnosios akcinės bendrovės (toliau – Bendrovė), finansinių ataskaitų, kurias sudaro Bendrovės 2009 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, 2009 m. pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditorių atsakomybė

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

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

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

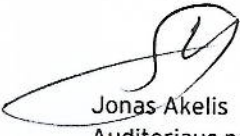
Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB „Finasta Asset Management“ 2009 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos 2009 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.


Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme Bendrovės 2009 m. metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų Bendrovės 2009 m. finansinėms ataskaitoms.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003
Prezidentas



Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2010 m. kovo 15 d.

UAB „FINASTA ASSET MANAGEMENT“ METINIS 2009 M. PRANEŠIMAS

Pagrindiniai duomenys apie įmonę

UAB „Finasta Asset Management“ (toliau – įmonė) – privatiems ir instituciniams klientams turto valdymo paslaugas teikianti įmonė. Įmonės veikla apima pensijų, investicinių fondų ir individualių portfelių valdymą, individualių investavimo kryptį formavimą. Iš viso įmonės valdomas turtas viršija 233 mln. litų, o klientų skaičius – 54 tūkst.

Įmonė valdo dešimt investicinių ir aštuonis pensijų fondus, taip pat daugiau nei aštuoniasdešimt individualių klientų portfelių. Įmonė glaudžiai bendradarbiauja su Lietuvos ir užsienio finansinėmis institucijomis.

Buveinės adresas: Maironio g. 11, Vilnius. Įmonė filialų ir atstovybių neturi.

Akcininkas: 2009 metų rugsejo 16 dieną vieninteliui įmonės akcininkui AB „Invalda“ pardavus savo turėtas akcijas, vieninteliu akcininku tapo UAB „Snoro investicijų valdymas“, kuri vėliau reorganizuota į AB „Finasta Holding“. Galutinis kontroliuojantis akcininkas – AB Bankas SNORAS.

Akcijos: per ataskaitinį laikotarpį įmonės kapitalas nesikeitė. 2009 m. gruodžio 31 d. įmonės įstatinio kapitalo dydis buvo 8 440 000 litų. Jis padalintas į 8 440 000 paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų.

Įmonės vadovu 2009 metais buvo Andrius Barštys. Šiuo metu įmonei vadovauja Andrej Cyba, šias pareigas einantis nuo 2010 metų sausio 5 dienos.

Įmonės valdybą iki 2009 metų spalio 15 dienos sudarė 5 nariai. Valdybos nariai:

Darius Šulnis - valdybos pirmininkas;
Tomas Bučas - narys;
Vytautas Bučas - narys;
Andrej Cyba - narys;
Andrius Barštys - narys.

Įmonės valdybą nuo 2009 metų spalio 15 dienos sudarė 4 nariai. Valdybos nariai:

Andrius Barštys – valdybos pirmininkas;
Andrej Cyba – narys;
Aurimas Martišauskas – narys;
Vitalijus Šostak – narys.

Informacija apie įsigytas akcijas: Įmonė neturi ir per ataskaitinį laikotarpį nebuvo įsigijusi savų akcijų.

Svarbiausi 2009 m. įvykiai

- **2009 m. kovo 17 d.** juridinių asmenų registre įregistruoti naujos redakcijos įmonės įstatai, pagal kuriuos įmonės buveinė iš Konstitucijos pr. 23, Vilnius, buvo perkelta į Maironio g. 11, Vilnius.
- **2009 m. spalio 8 d.** įmonė pakeitė savo buvusį pavadinimą UAB „Invalda turto valdymas“ į UAB „Finasta Asset Management“.
- **2009 m. spalio mėnesio pradžioje** juridinių asmenų registre įregistruota naujos sudėties įmonės valdyba – Andrius Barštys, Aurimas Martišauskas, Andrej Cyba ir Vitalijus Šostakas.
- **2009 m. spalio 15 d.** VPK pritarė įmonės siūlomoms naujų valdybos narių Aurimo Martišausko ir Vitalijaus Šostako kandidatūroms.
- **2009 m. spalio 29 d.** 2009 m. spalio 29 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija patvirtino įmonės valdomų investicinių ir pensijų fondų taisyklių pakeitimus. Taisyklės atnaujintos dėl įmonės ir fondų pavadinimų keitimo.
- **2009 m. gruodžio 31 d.** įmonė sėkmingai užbaigė sandorį, kuriuo įsigijo 100 proc. UAB „Snoras Asset Management“ akcijų.

Svarbūs įvykiai, įvykę po finansinių metų pabaigos

- **2010 m. sausio 5 d.** įmonės generaliniu direktoriumi paskirtas Andrej Cyba.
- **2010 m. vasario 3 d.** buvo paskelbtos reorganizavimo sąlygos, pagal kurias įmonė perims 2009 metų pabaigoje įsigytos UAB „Snoras Asset Management“ veiklą, įsipareigojimus, teises ir pareigas.
- **2010 m. vasario 20 d.** įmonė paskelbė, kad 2009 metų pabaigoje įsigytos UAB „Snoras Asset Management“ reorganizavimą įvykdyti numatoma 2010 metų kovo mėnesio pabaigoje.

Objektyvi įmonės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga

Pagrindinė įmonės veikla – klientų patikėto finansinio turto valdymas. Įmonės specializacija – Vidurio ir Rytų Europos įmonių akcijos bei skolos vertybiniai popieriai, į juos įmonė investuoja didžiąją dalį valdomo klientų turto.

Įmonė 2009 metų pabaigoje valdė 10 investicinių fondų, 6 valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondus, 2 papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondus ir 88 individualius finansinių priemonių portfelius, kurių bendras turtas 2009 metų gruodžio 31 dieną siekė 234,2 mln. litų, arba 29,75 proc. daugiau nei prieš metus (180,5 mln. litų).

Įmonė didžiąją dalį lėšų pritraukia per tarpininkus, tarp kurių didžiausi – AB FMĮ „Finasta“ bei AB bankas „Finasta“.

Investiciniai fondai

2009 metų gruodžio 31 d. bendras turtas, valdomas įmonės investiciniuose fonduose, buvo 80,7 mln. litų, tai yra, beveik toks pat, kaip ir prieš metus (81,3 mln. litų).

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos duomenimis, visų Lietuvos valdymo įmonių valdomų investicinių fondų turtas 2009 metais, palyginti su 2008-aisiais, išaugo 15,6 proc. – nuo 386,7 mln. litų iki 446,95 mln. litų.

Įmonės valdomų investicinių fondų dalyviai sudarė beveik du trečdalius visų Lietuvoje įregistruotų kolektyvinio investavimo subjektų dalyvių skaičiaus. Per 2009 metus ši dalis padidėjo nuo 59,2 proc. iki 63,5 proc. Didžiausiu fondu pagal dalyvių skaičių, kaip ir prieš metus, buvo „Finasta“ Naujosios Europos fondas (9,4 tūkst.), antras – „Finasta“ Centrinės ir Rytų Europos fondas (6,7 tūkst.).

Įmonė, kaip ir 2008 metais, užėmė antrąją vietą pagal Lietuvos valdymo įmonių valdomų investicinių fondų turtą (18 proc. rinkos). 2008 metais - 21 proc. rinkos.

2009 metais įmonė valdė 10 investicinių fondų.

Valdomų fondų rezultatai bei turtas pateikti lentelėje:

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynųjų aktyvų vertė Lt	
	2009 12 31	2008 12 31	2009 12 31	2008 12 31
„Finasta“ Centrinės ir Rytų Europos investicinis akcijų fondas	84,949	69,1137	13.327.496	12.566.915
„Finasta“ Obligacijų investicinis fondas	113,906	115,6317	4.355.556	12.637.907
„Finasta“ Naujosios Europos fondas	53,0455	43,6772	25.505.419	24.051.851
„Finasta“ Rusijos fondas	60,3849	40,4995	9.107.902	7.682.124
„Finasta“ Infrastruktūros fondas	33,2814	27,5630	4.172.593	3.994.121
„Finasta Infinity“ fondas	36,528	23,9317	10.380.392	6.824.755
„Finasta Vitality“ fondas	42,1509	25,3218	4.028.933	2.438.080
„Finasta Integrity“ fondas	80,8289	61,0374	5.562.079	8.411.751
„Finasta“ Ateities fondas	76,1636	55,1689	2.834.720	2.115.178
„Finasta“ Juodosios jūros fondas	92,1408	73,8590	1.211.660	86.141

Pensijų fondai

Vertybinių popierių komisijos duomenimis, praėję metai Lietuvos antros pakopos pensijų fondų investicinei veiklai buvo sėkmingiausi nuo jų veiklos pradžios. Praeitais metais daugiausiai augo didesnę dalį į akcijas investuojančių fondų vertė.

Įmonės antros pakopos pensijų fondai 2009 metais klientams sugeneravo didžiausią prieaugį iš visų valdytojų – jos fondų grąžos vidurkis sudarė 19,6 proc. Įmonės fondai pagal vieneto vertės grąžą buvo tarp pirmųjų savo grupėse.

UAB „Finasta Asset Management“, įmonės kodas 126263073, Maironio g. 11, Vilnius
2009 M. METINIS PRANEŠIMAS
 (litais, jeigu nenurodyta kitaip)

Mažos akcijų dalies pensijų fondų grupėje pirmavo įmonės valdomas „Finasta“ augančio pajamingumo fondas. Jo 2009 m. vieneto vertės prieaugis – 24,0 proc. Įmonė pirmavo ir tarp vidutinės akcijų dalies pensijų fondų – šios kategorijos didžiausią gražą pasiekė „Finasta“ aktyvaus investavimo fondas (27,3 proc.). Iš įmonės valdomų fondų daugiausiai augo „Finasta“ racionalios rizikos fondas – 34,06 proc.

2009-ieji buvo sėkmingi ir mažesnės rizikos įmonės valdomiems antros pakopos pensijų fondams. Vyriausybės obligacijų pensijų fondų grupėje „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas buvo antras – jo vieneto vertė išaugo 9,7 proc.. „Finasta“ nuosaikaus pensijų fondo vieneto vertė padidėjo 5,8 proc. per metus. „Finasta“ subalansuotas pensijų fondas pasiekė 16,6 proc. gražą.

Įmonės fondų valdytojų nuomone, tokių gerų pensijų fondų rezultatų nereikėtų vertinti kaip vienkartinių. Fondų vertės pokyčius lemia ne vienas veiksnys: jie priklauso nuo bendros ekonominės ir rinkų situacijos, investuotojų lūkesčių, valdymo strategijos, valdytojų kompetencijos ir kt. Dėmesys turėtų būti kreipiamas ir į ilgalaikius fondų rezultatus, juolab, kad nuo fondų veiklos pradžios (2004 m. vasara) praėjo daugiau nei penkeri metai. Šis laikotarpis yra pakankamai ilgas, kad jau galima būtų lyginti konservatyvesnių fondų rezultatus.

Skaiciuojant nuo veiklos pradžios, daugelio įmonės valdomų fondų rezultatai yra geriausi pensijų kaupimo sistemoje. Tai rodo, kad pasirinkta investavimo strategija ilguoju laikotarpiu pasiteisino. Pavyzdžiui, „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondo vidutinis metinis vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios – 4,2 proc., „Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondo vieneto vertė kasmet augo vidutiniškai 8,7 proc., „Finasta“ aktyvaus investavimo – 7,4 proc. Visų šių fondų rezultatai yra geriausi savo grupėje.

Įmonės fondų valdytojai pabrėžia, kad ne visus fondus galima vertinti pagal kelių metų rezultatus. Penkeri metai nėra pakankamas laikotarpis lyginti labiau svyruojančius pensijų fondus. 2008-ieji itin smarkiai paveikė „Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondo vertę. Vidutinis metinis vieneto vertės prieaugis nuo įkūrimo dabar sudaro 3,7 proc. ir prireiks daugiau laiko, kol fondo rezultatai visiškai „atsities“. Visgi po itin sunkių 2008-ųjų įmonės investavimo strategija leido fondams grįžti į ilgalaikio augimo kelią.

2009 metų gruodžio 31 d. įmonės valdomų valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų bendras turtas buvo 110,365 mln. litų, arba 56,8 proc. didesnis nei prieš metus (70,166 mln. litų).

2009 metų pabaigoje įmonės valdomų antros pakopos pensijų fondų dalyvių skaičius buvo 45 476, tai yra per metus sumažėjo 1,79 tūkst. dalyvių (2008 12 31 – 47 266).

Antros pakopos pensijų fondų vieneto vertės pokyčiai bei valdomas turtas pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynujų aktyvų vertė Lt	
	2009 12 31	2008 12 31	2009 12 31	2008 12 31
„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas	1,2579	1,1465	7.953.098	6.059.365
„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondas	1,5863	1,2797	5.166.125	3.357.753
„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondas	1,4839	1,1653	22.100.810	14.122.751
„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondas	1,2248	0,9136	36.611.486	18.883.604
„Finasta“ nuosaikaus investavimo pensijų fondas	1,1358	1,0734	9.590.972	7 901 206
„Finasta“ subalansuoto investavimo pensijų fondas	0,7484	0,6420	28.367.009	19.336.617

2009 metų pabaigoje bendras turtas, valdomas įmonės papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fonduose, buvo 6,340 mln. litų, arba 39,3 proc. didesnis nei prieš metus (4,551 mln. litų). Dalyvių skaičius siekė 2160 (prieš metus – 2050).

Šių fondų vienetų vertės ir valdomas turtas pateikti lentelėje.

Fondo pavadinimas	Apskaitos vieneto vertė Lt		Grynujų aktyvų vertė Lt	
	2009 12 31	2008 12 31	2009 12 31	2008 12 31
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas „Finasta“ akcijų pensija plus	0,6836	0,5192	4.702.936	3.122.666
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas „Finasta“ obligacijų pensija plus	1,2267	1,0683	1.597.665	1.400.065

Finansinių priemonių portfelių valdymas

Įmonė 2009 metų pabaigoje valdė 88 kliento finansinių priemonių portfelius, arba 7-iais daugiau nei 2008 metų pabaigoje (81). Valdomų portfelių vertė padidėjo 49,6 proc. – nuo 24,533 mln. iki 36,69 mln. litų.

Įmonė planuoja ir toliau aktyviai vystyti šią paslaugą ir pritraukti tiek institucinių, tiek individualių klientų.

Plėtros perspektyvos

2010 metų kovo mėnesį užbaigus reorganizavimo procesą ir prie įmonės prijungus UAB „Snoras Asset Management“, įmonės valdomas turtas padidės 15 mln. litų. Be to, siekiant dar labiau sustiprinti įmonės kompetencijas, į komandą bus pakviesta prisijungiamos įmonės specialistų. Įmonės komandą sustiprins patyrę fondų valdytojai.

Įmonė šiuo metu nevaldo alternatyvių turto rūšių fondų, tačiau ateityje planuoja steigti tiek privataus kapitalo fondus, tiek nekilnojamojo turto fondus. Konkretūs sprendimai dėl steigiamų fondų tipų, skaičiaus, priklausys nuo investuotojų bazės, situacijos finansų rinkose bei kitų veiksnių.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

Kaip informuoja Vertybinių popierių komisija, 2009 metų kovo pradžioje prasidėjęs augimas finansų rinkose tęsėsi iki pat 2009 metų pabaigos. Šiuo laikotarpiu po 2008 metų krizės finansų rinkose bei daugelio pasaulio valstybių ekonomikose atsitiesė akcijų, aukšto pajamingumo obligacijų ir kitų rizikingų aktyvų kainos. Nors 2009 metais netrūko ir blogų naujienų (pvz., augantis nedarbas, valstybių skolų didėjimas, įmonių bankrotai ir pan.), tačiau šias naujienas nustelbė pozityvios žinios ir tendencijos: vyriausybių vykdomos ekonomikos gaivinimo ir skatinimo programos padėjo daugeliui valstybių išbristi iš ekonominės recesijos, pagyvėjo tarptautinė prekyba, buvo paskelbta geresnių nei tikėtasi įmonės veiklos rezultatų; dėl centrinių bankų pastangų pagerinti likvidumą, skolinimą sumažėjo įtampa kreditų rinkose, o dalis bankų vėl pradėjo veikti pelningai; be to, gerėjo investuotojų, vartotojų lūkesčiai dėl ekonomikos ateities ir perspektyvų, taip pat atsigaunant ekonomikai ir gerėjant perspektyvoms kilo ir žaliavų sektorius.

Šias teigiamas finansų rinkų tendencijas atspindėjo ir įmonės veiklos rezultatai.

Įmonės pardavimų pajamos ataskaitiniu laikotarpiu, palyginti su ankstesniu, padidėjo daugiau nei 0,541 mln. litų, arba beveik 15 proc. Padidėjimą lėmė gautos sėkmės mokesčio pajamos. Grynosios pardavimų pajamos padidėjo dar daugiau – 3,611 mln. litų.

2009 metais įmonė siekė optimizuoti veiklos sąnaudas. Veiklos sąnaudos 2009 metais buvo 2,3 mln. litų mažesnės nei 2008-aisiais. Labiausiai – 1,6 mln. litų, sumažėjo darbo užmokesčio sąnaudos.

Įmonės turtas 2009 metais, atsisakius skolinimo veiklos, sumažėjo net 46 proc. (nuo 19,160 mln. iki 10,329 mln. litų).

2009 metais įmonė dividendų nemokėjo, įstatinio kapitalo nedidino. Nuosavas kapitalas per metus dėl patirtų nuostolių sumažėjo 1,3 mln. litų, arba beveik 14 proc.

Pagrindiniai įmonės veiklos rodikliai pateikti lentelėje.

Straipsniai	2009 12 31 Lt	2008 12 31 Lt	Pokytis %
Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	4 262 705	3 721 883	14,5%
(Nuostoliai) prieš apmokestinimą	-1 203 419	-7 676 685	-84,3%
Grynasis pelnas (nuostolis)	-1 334 503	-6 133 125	-78,2%
Turtas	10 329 254	19 160 450	-46,1%
Savininkų nuosavybė	8 420 009	9 754 512	-13,7%
Akcijos buhalterinė vertė	1,00	1,16	-13,8%
Rodikliai	2009 %	2008 %	
Grynasis pelningumas	-31%	-165%	*
Turto grąža (ROA)	-13%	-32%	*
Nuosavybės grąža (ROE)	-16%	-63%	*

Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie metinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Metinėse finansinėse ataskaitose pateikti duomenys yra pakankamai detalizuoti, todėl nuorodos ir papildomi aiškinimai neteikiami.

Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė susiduria, apibūdinimas

Pagrindinės rizikos rūšys, kurias įmonė patiria savo veikloje, yra kredito rizika, operacinė rizika, likvidumo rizika ir rinkos rizika, kuri savo ruožtu apima palūkanų normos riziką ir užsienio valiutos kurso riziką.

Kredito rizika. Tai rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų įmonei. Įmonė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Įmonė nėra suteikusi garantijų už kitų šalių prievoles.

Operacinė rizika. Tai rizika patirti tiesioginių ar/ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ar/ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos. Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant įmonės materialųjį turtą, įvertinant įmonės teikiamų paslaugų priimtinumą, vykdamas produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant įmonėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos faktorius ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Likvidumo rizika. Tai rizika nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų. Įmonė likvidumo riziką valdo, palaikydama pakankamą grynąjį pinigų ir grynąjį pinigų ekvivalentų kiekį arba per atitinkamo kiekio kredito linijas ar kitas skolinimosi priemones užsitikrindama finansavimą, numatytų įsipareigojimų vykdymą.

Rinkos rizika. Tai rizika, kad įmonė patirs nuostolių dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Įmonei aktualiausias rinkos rizikos yra palūkanų normos rizika ir užsienio valiutos rizika. Įmonės suteiktos paskolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Taip pat įmonė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Pagrindinė užsienio valiutos rizika, su kuria susiduria įmonė, kyla dėl to, kad įmonė atlieka sandorius užsienio valiuta ir turi atvirąją poziciją tam tikromis užsienio valiutomis. Įmonės politika yra suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta.

Finansinės rizikos mastas ir valdymo tikslai

Įmonė finansinę riziką valdo taip, kaip aprašyta metinėse finansinėse ataskaitose. Ten pat aprašytas finansinės rizikos mastas. Vykdydama rizikos vertinimo ir valdymo veiklą, įmonė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Įmonės darbuotojai

Pasikeitus įmonės akcininkui ir optimizavus veiklą, darbuotojų skaičius nuo 2009 metų pradžioje buvusių 37 metų pabaigoje sumažėjo iki 24.

Įmonės darbuotojų vidutinis amžius – 29 metai. Palyginti jaunas darbuotojų amžius sąlygoja, kad sugebama greitai prisitaikyti prie besikeičiančios aplinkos rinkoje ir esamų vidinių pokyčių įmonėje.

Įmonėje dirba aukštos kvalifikacijos darbuotojai: 11 įmonės darbuotojų turi finansų maklerio licencijas (8 generalines, 2 konsultanto, 1 prekybininko). Vienas darbuotojas turi CFA sertifikata (Chartered Financial Analyst - tarptautinis finansų analitikų sertifikatas), vienas - FRM sertifikatus.

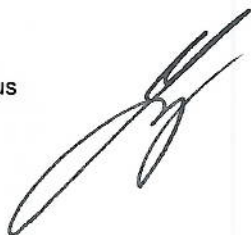
Profesionalų ir kvalifikuotą personalą dar labiau sustiprins specialistai iš reorganizuojamos dukterinės įmonės UAB „Snoras Asset Management“.

Įmonės veiklos planai ir prognozės

2010 m. įmonė sieks sėkmingai valdyti ir didinti klientų patikėtą turtą. Bus siekiama plėsti klientų bazę, gerinti jų aptarnavimo kokybę, profesionaliai ir efektyviai teikti paslaugas.

Ekspertų išvados, kad sunkiausias periodas Lietuvos ekonomikai praėjo, nusistovėjusios pasaulio finansų rinkos, Vyriausybės sprendimas nuo 2011 metų gražinti į privačius pensijų fondus nukreipiamą apskaičiuoto darbo užmokesčio dalį nuo dabartinių 2 proc. iki pradinių 5,5 proc. bei kiti veiksniai leidžia planuoti, kad 2010 metais įmonės valdomas turtas išaugs iki 361 mln. litų, o metinės valdymo pajamos viršys 5 mln. litų. Numatomas pasiekti pelnas yra prognozuojamas, tikintis, kad finansų rinkos kis santūriai teigiamai.

Generalinis direktorius



Andrej Cyba

Pelno (nuostolių) ataskaita

	Pastabos	2009 m.	2008 m.
Fondų ir portfelių valdymo pajamos	3	4.262.705	3.721.883
Fondų ir portfelių valdymo sąnaudos	3	(2.099.137)	(5.169.358)
Bendrasis pelnas (nuostoliai)		2.163.568	(1.447.475)
Finansinio turto pardavimo rezultatas		205.485	(184.829)
Finansinio turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)	4	(532)	(593.980)
Veiklos sąnaudos	6	(3.685.470)	(6.012.976)
Finansinės pajamos	5	212.619	918.208
Finansinės sąnaudos	5	(25.715)	(355.633)
Investicijų (dukterines įmones nuolatinės vertės sumažėjimas	13	(87.727)	
Kitos veiklos pajamos	7	14.353	-
(Nuostoliai) prieš apmokestinimą		(1.203.419)	(7.676.685)
Pelno mokestis	8	(131.084)	1.543.560
Grynieji (nuostoliai)		(1.334.503)	(6.133.125)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Andrej Cyba	2010 m. kovo 15 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė	2010 m. kovo 15 d.

Bendrujų pajamų ataskaita

	<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
Ataskaitinių metų (nuostoliai)	(1.334.503)	(6.133.125)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atskaičius mokesčius:		
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pelnas (nuostoliai), grynąja verte	-	(422.723)
Pelno mokestis, susijęs su kitų bendrujų pajamų komponentais	-	-
Kitų bendrujų pajamų (nuostolių), atskaičius mokesčius, iš viso	-	-
Bendrujų ataskaitinių metų (nuostolių), atskaičius mokesčius, iš viso	(1.334.503)	(6.555.848)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis

<u>Generalinis direktorius</u>	<u>Andrej Cyba</u>	<u>2010 m. kovo 15 d.</u>
<u>Vyriausiasis finansininkas</u>	<u>Audronė Minkevičienė</u>	<u>2010 m. kovo 15 d.</u>

Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Ilgalaikis materialusis turtas	10	83.131	142.500
Ilgalaikis nematerialusis turtas	11	4.267.555	4.804.345
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	1.342.334	1.473.418
Ilgalaikio turto iš viso		5.693.020	6.420.263
Trumpalaikis turtas			
Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos	14	687.687	581.479
Suteiktos trumpalaikės paskolos	15	-	10.517.724
Suteiktos subordinuotos paskolos	15	200.844	-
Pelno mokesčio permoka		3.662	823.645
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	12	203.708	567.713
Investicijos į dukterines įmones	13	1.161.457	-
Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai	16	20.724	36.688
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	17	2.358.152	212.938
Trumpalaikio turto iš viso		4.636.234	12.740.187
TURTO IŠ VISO		10.329.254	19.160.450
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Kapitalas	1, 18	8.440.000	8.440.000
Rezervai	19	244.000	244.000
Nepaskirstytasis pelnas		(263.991)	1.070.512
Nuosavo kapitalo iš viso		8.420.009	9.754.512
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Po vienerių metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Gauta subordinuota paskola	20	751.849	-
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		751.849	-
Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
Trumpalaikės paskolos	20	-	8.021.205
Kitos mokėtinos sumos	21	1.157.396	1.384.733
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		1.157.396	9.405.938
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		10.329.254	19.160.450


Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Andrej Cyba	2010 m. kovo 15 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė	2010 m. kovo 15 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Kapitalas	Rezervai		Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
		Įstatymo numatytas rezervas	Tikrosios vertės rezervas		
2007 m. gruodžio 31 d. likutis	2.440.000	244.000	422.723	14.203.637	17.310.360
Bendrųjų pajamų (išlaidų), iš viso	-	-	(422.723)	(6.133.125)	(6.555.848)
2007 m. dividendai	-	-	-	(7.000.000)	(7.000.000)
Naujų akcijų išleidimas (18 pastaba)	6.000.000	-	-	-	6.000.000
2008 m. gruodžio 31 d. likutis	8.440.000	244.000	-	1.070.512	9.754.512
Bendrųjų pajamų (išlaidų), iš viso	-	-	-	(1.334.503)	(1.334.503)
2009 m. gruodžio 31 d. likutis (18 pastaba)	8.440.000	244.000	-	(263.991)	8.420.009

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Andrej Cyba		2010 m. kovo 15 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė		2010 m. kovo 15 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	2009 m.	2008 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
(Nuostoliai) prieš apmokestinimą		(1.203.419)	(7.676.685)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas:			
Nusidėvėjimas ir amortizacija		592.695	1.252.785
Palūkanų (pajamos)		(201.471)	(903.216)
Palūkanų sąnaudos		23.144	351.874
Atidėtieji mokesčiai		131.084	(1.543.560)
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos		(131.084)	1.471.825
Finansinio turto vertės (atstatymas) sumažėjimas		(204.953)	667.307
Dividendų (pajamos)		(11.040)	(14.879)
Investicijų į dukterines įmones nuolatinės vertės sumažėjimas		87.727	-
		(917.317)	(6.394.549)
Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:			
Iš pirkėjų ir kitų gautinų sumų sumažėjimas		171.636	2.336.566
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		568.958	(76.546)
Prekybos skolų (sumažėjimas)		(695.585)	(165.869)
Gautinas (sumokėtas) pelno mokestis		819.983	(2.735.176)
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas		(260.502)	319.164
Gryniesi pagrindinės veiklos (veiklai) pinigų srautai		(312.827)	(6.716.410)
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio turto (įsigijimas)		(3.396)	(104.127)
Ilgalaikio turto perleidimas		6.860	3.473
(Suteiktos) paskolos		(5.406.000)	(47.474.000)
Paskolų susigrąžinimas		15.461.000	51.819.000
Gauti dividendai		11.040	14.879
Gautos palūkanos		201.471	903.216
Investicijos į dukterines įmones		(550.000)	-
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		9.720.975	5.162.441
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Įstatinio kapitalo didinimas		-	6.000.000
Dividendų (išmokėjimas)		-	(7.000.000)
Paskolų gavimas		750.000	58.281.903
Paskolų (grąžinimas)		(7.989.790)	(55.284.964)
(Sumokėtos) palūkanos		(23.144)	(351.873)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		(7.262.934)	1.645.066
Grynasis pinigų srautų padidėjimas		2.145.214	91.097
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		212.938	121.841
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		2.358.152	212.938

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Andrej Cyba	2010 m. kovo 15 d.
Vyriausiasis finansininkas	Audronė Minkevičienė	2010 m. kovo 15 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1 Bendroji informacija

UAB „Finasta Asset Management“ (toliau – Bendrovė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos buveinės adresas yra:

Maironio g. 11,
Vilnius,
Lietuva.

Bendrovė įsteigta ir juridinių asmenų registre įregistruota 2003 m. liepos 21 d. Bendrovė buvo įregistruota UAB „Finasta investicijų valdymas“ vardu. 2008 metų rugpjūčio 25 d. Bendrovės pavadinimas pakeistas į UAB „Invalda turto valdymas“. 2009 m. spalio 8 d. Bendrovės pavadinimas pakeistas į UAB „Finasta Asset Management“.

2008 m. gruodžio 31 d. vieninteliu Bendrovės akcininku buvo AB „Invalda“.

2009 m. rugsėjo 16 d. Bendrovės 100 proc. akcijų įsigijo UAB „Snoro investicijų valdymas“ (dabar – AB „Finasta Holding“).

2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 24 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 37).

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. akcinį kapitalą sudarė 8.440.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas ir kurios buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

Bendrovė veikia pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2004 m. sausio 15 d. suteikė UAB „Finasta Asset Management“ licenciją (Nr. VJK – 005), o 2008 m. rugpjūčio 21 d. ją papildė. Pagal šią licenciją Bendrovė gali verstis šia veikla:

- valdyti suderintuosius kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektus;
- valdyti nekilnojamojo turto kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti privataus kapitalo kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į kitus kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti alternatyvaus investavimo kolektyvinio investavimo subjektus;
- valdyti kitų asmenų finansinių priemonių portfelius;
- valdyti valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų finansinių priemonių portfelius;
- valdyti papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondų finansinių priemonių portfelius;
- konsultuoti investavimo į finansines priemones klausimais;
- saugoti ir tvarkyti kitų valdymo įmonių valdomų investicinių fondų investicinius vienetus ar investicinių bendrovių akcijas.

2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovė valdė 10 investicinių ir 8 pensijų fondus, taip pat 88 individualius klientų portfelius. 2008 m. gruodžio 31 d. – 10 investicinių fondų, 8 pensijų fondus ir 81 individualų klientų portfelį.

2009 m. spalio mėn. buvo pakeisti investicinių ir pensijų fondų pavadinimai.

2009 m. gruodžio mėn. Bendrovė įsigijo UAB „Snoras Asset Management“ 100 proc. akcijų (prieš įsigijimą UAB „Snoras Asset Management“ priklausė AB Bankas SNORAS dukterinei įmonei UAB „Snoras turto valdymas“). Kadangi Bendrovių veikla yra fondų valdymas, todėl įmonė buvo įsigyta siekiant ją reorganizuoti prijungimo būdu prie UAB „Finasta Asset Management“. Reorganizuojant Bendrovę, siekiama koncentruoti fondų valdymo veiklą bei mažinti veiklos kaštus.

2008 m. ir 2009 m. pasireiškė kaip itin sudėtingi metai finansų rinkose. Pasaulinė finansų krizė turėjo pasekmių ir Lietuvos finansų sektoriui. Finansų krizė ir ekonomikos lėtėjimas tiesiogiai paveikė Bendrovės veiklą, ypač didelius nuostolius Bendrovė patyrė per 2008 m.

2008 m. finansų krizės pasekmės ir sulėtėjęs ekonomikos augimas net ir 2009 m. darė įtaką Bendrovės veiklai, dėl to nepavyko ataskaitinių metų užbaigti pelningai, nors Bendrovė atsisakė naujų projektų, naujų fondų kūrimo ir ženkliai sumažino veiklos sąnaudas. Radikalus sąnaudų mažinimas leido Bendrovei pasiekti geresnių rezultatų ir užtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumą bei kapitalo pakankamumo reikalavimų laikymąsi.

2 Reikšmingi apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2009 metų finansines ataskaitas yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos yra parengtos įsigijimo savikainos pagrindu ir pateiktos litais.

Atitikimo patvirtinimas

Bendrovė veikia esamoje, pilnoje iššūkių ekonominėje aplinkoje tačiau, Bendrovės vadovybė tiki, kad yra visos prielaidos tęsti veiklą ateityje.

Atsižvelgiant į tai, Bendrovės finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo prielaida, nuosekliai taikant Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) priimtus taikyti bei galiojusius Europos Sąjungoje 2009 m. gruodžio 31 d.

Konsolidavimo pagrindas

Remiantis 27 TAS 10 straipsnio nuostatomis, konsoliduotos finansinės ataskaitos nebuvo sudaromos, kadangi konsoliduotas finansines ataskaitas, pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, sudaro AB Bankas SNORAS ir jas pateikia viešai tinklapyje www.snoras.lt.

Pateikimo valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, litais.

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

Naujų ir/ar pakeistų TFAS taikymas

Šiais atskaitiniais metais Bendrovė pritaikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir TFAAK (IFRIC) aiškinimus:

- 8 TFAS „Veiklos segmentai“;
- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas;
- 23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ pakeitimas;
- 1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai;
- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas;
- 7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ pakeitimai;
- 32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ ir 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai - pasirinkimo parduoti finansinės priemonės ir įsipareigojimai susiję su likvidavimu;
- 9 TFAAK aiškinimo „Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“ ir 39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimai – įterptinės išvestinės finansinės priemonės;
- 13 TFAAK aiškinimas „Klientų lojalumo programos“;
- 14 TFAAK aiškinimas „19 TAS - Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalaus finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“;
- 15 TFAAK aiškinimas „Nekilnojamojo turto statybos sutartys“;
- 16 TFAAK aiškinimas „Grynųjų užsienio investicijų apsidraudimo sandoriai“;
- TFAS patobulinimai (išleisti 2008 m. ir įsigalioję 2009 m. sausio 1 d.).

2 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

TFAS 7 „Išvestinės finansinės priemonės. Atskleidimas“ pakeitimas

2009 m. kovą TASV išleido 7 TFAS pakeitimus. Pakeitimai reikalauja išsamesnių tikrosios vertės nustatymų ir likvidumo rizikos atskleidimų. Pakeitimas reikalauja detalesnio tikrosios vertės nustatymo, pagal tikrosios vertės nustatymo lygių hierarchiją, atskleidimo. Pakeitimo taikymas pateikia papildomų atskleidimų, bet neturi įtakos Bendrovės finansinei būklei ar bendrosioms pajamos.

8 TFAS „Veiklos segmentai“

8 TFAS pakeičia 14 TAS „Segmento atskaitomybė“. Bendrovė neatskleidė segmentų savo finansinėse ataskaitose, nes jos akcijomis nėra prekiaujama rinkoje.

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas

Šis pakeitimas apima įvairius pokyčius: naujų sąvokų įvedimą, pakeistą nuosavo kapitalo sandorių atskleidimą ir naujos bendrųjų pajamų ataskaitos įvedimą. Taip pat pakeisti reikalavimai, susiję su finansinių ataskaitų pateikimu esant retrospektyviems pataisymams. Bendrovė nusprendė pateikti visas bendrąsias pajamas dviejose ataskaitose.

Kiti 2009 m. pirmą kartą pritaikyti standartai, aiškinimai ir jų pakeitimai neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, kadangi Bendrovė neturėjo tokių straipsnių finansinėse ataskaitose ar sandorių, kuriems būtų taikomi tie pakeitimai.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Bendrovė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK aiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2010 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šiame pakeitime paaiškinama Bendrovės pinigais padengiamų mokėjimų akcijomis sandorių apimtis ir apskaita. Pakeitimas neturės įtakos Bendrovės finansinei būklei ar rezultatams, kadangi Bendrovė neturi mokėjimų akcijomis.

3 TFAS „Verslo jungimai“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais).

Pakeistas 3 TFAS apima įvairius verslo jungimų apskaitos pakeitimus, kurie turės įtakos finansinės būklės ataskaitoje pripažinti prestižo sumai, laikotarpiu, kuriame įvyko verslo jungimas, finansiniams rezultatams ir vėlesnių laikotarpių finansiniams rezultatams. Pakeistas 27 TAS nurodo, kad nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje pasikeitimai (neprarandant kontrolės) yra apskaitomi kaip nuosavo kapitalo sandoriai. Taigi, tokie sandoriai nedidins prestižo ar pelno ar nuostolių sumų. Taip pat buvo pakeista dukterinės įmonės patiriamų nuostolių apskaita bei apskaita kontrolės praradimo dukterinėje įmonėje atveju. Su tuo susiję pakeitimai buvo padaryti ir 7 TAS „Pinigų srautų ataskaitos“, 12 TAS „Pelno mokesčiai“, 21 TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“, 28 TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“ ir 31 TAS „Dalys bendrose įmonėse“. Remdamasi pereinamosiomis šių pakeitimų nuostatomis, Bendrovė juos pritaikys perspektyviai, todėl turtas ir įsipareigojimai, atsirandantys dėl verslo jungimų, įvykdytų iki pakeisto standarto pritaikymo datos, nebus keičiami.

9 TFAS „Finansinės priemonės“ (įsigalioja nuo ar po 2013 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

9 TFAS ilgainiui pakeis 39 TAS. TASV išleido pirmąją šio standarto dalį, kurioje nustatyta nauja finansinio turto klasifikavimo ir vertinimo tvarka. Bendrovė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

Šie pakeitimai supaprastino susijusios šalies apibrėžimą, padarė jo reikšmę aiškesne ir panaikino apibrėžimo nenuoseklumus. Jie taip pat supaprastino kai kuriuos atskleidimo reikalavimus valstybės valdomoms įmonėms. Šių pakeitimų pritaikymas neturės įtakos Bendrovės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, tačiau gali įtakoti sandorių su susijusiomis šalimis atskleidimą.

2 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ pakeitimas – Išleistų teisių klasifikavimas (įsigalioja nuo ar po 2010 m. vasario 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šiame pakeitime finansinio įsipareigojimo apibrėžimas pakeistas taip, kad neapimtų tam tikrų teisių, pasirinkimo sandorių ar garantijų. Bendrovė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimas - elementai, kurių riziką galima drausti (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šiame pakeitime kalbama apie apsidraudimą nuo dalies rizikos bei infliacijos priskyrimą rizikai, nuo kurios apsidraudžiama, tam tikromis aplinkybėmis. Pakeitimas paaiškina, kad rizikai, nuo kurios apsidraudžiama, įmonė gali priskirti dalį tikrosios vertės pasikeitimų ar finansinės priemonės pinigų srautų pokyčių. Šis pakeitimas neturės įtakos Bendrovės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Bendrovė netaiko apsidraudimo apskaitos.

TFAS patobulinimai

2008 m. gegužės mėn. ir 2009 m. balandžio mėn. TASV išleido jungtinius standartų pakeitimų dokumentus, kurių pagrindinis tikslas buvo pašalinti nenuoseklius reikalavimus ir aiškiau suformuluoti kai kurias nuostatas. Kiekvieno standarto pakeitimams taikomos skirtingos pereinamosios nuostatos. Antrąjį jungtinį dokumentą, išleistą 2009 m. balandžio mėn., dar turi patvirtinti ES. Dėl žemiau aprašytų pokyčių (visi jie dar nepatvirtinti ES) gali atsirasti pasikeitimų Bendrovės apskaitos politikoje, tačiau jie neturės įtakos Bendrovės finansinei būklei ar rezultatams:

- 5 TFAS „Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, ir nutraukta veikla“. Paaiškina, kad ilgalaikio turto ir perleidimo grupių, skirtų parduoti, bei nutrauktos veiklos atveju reikia atskleisti tik informaciją, nurodytą 5 TFAS. Kituose standartuose nurodyti atskleidimai turi būti pateikiami tik tada, kai to konkrečiai reikalaujama tokiam ilgalaikiam turtui ar nutrauktai veiklai.
- 8 TFAS „Veiklos segmentai“. Paaiškina, kad segmento turtas ir įsipareigojimai turi būti įtraukti į atskleidimus tik tada, kai šis turtas ir įsipareigojimai įtraukiami į rodiklius, kuriuos naudoja pagrindinis sprendimus priimančias asmuo.
- 7 TAS „Pinigų srautų ataskaita“. Aiškiai nurodoma, kad tik tos išlaidos, kurios yra įtraukiamos į turto vertę, gali būti parodomos kaip investicinės veiklos pinigų srautai.
- 36 TAS „Turto vertės sumažėjimas“. Išaiškina, kad didžiausias leidžiamas vienetas, kuriam priskiriamas verslo įsigijimo metu atsiradęs prestižas, yra veiklos segmentas, kaip apibrėžta 8 TFAS, prieš sujungimą pateikimo ataskaitose tikslais.

Kiti dėl TFAS patobulinimų atsiradę žemiau išvardintų standartų pakeitimai neturės įtakos nei Bendrovės apskaitos politikai, nei jos finansinei būklei ar veiklos rezultatams:

- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“;
- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“;
- 17 TAS „Nuoma“;
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“;
- 39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“;
- 9 TFAAK „Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“;
- 16 TFAAK „Grynosios investicijos į užsienyje veikiančių ūkio subjektą apsidraudimo sandoriai“.

12 TFAAK aiškinimas „Paslaugų koncesijų sutartys“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. kovo 29 d. prasidedančiais metais).

Šis išaiškinimas taikomas paslaugų koncesijų valdytojams ir nurodo, kaip jie turėtų apskaityti pagal paslaugų koncesijų sutartis prisiimtus įsipareigojimus ir gautas teises. Bendrovėje nėra paslaugų koncesijų valdytojų, todėl šis išaiškinimas jam įtakos neturi.

14 TFAAK aiškinimo „19 TAS. Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis pakeitimas patikslina iš anksto sumokėtų ateities įmokų apskaitą, kai yra minimalaus finansavimo reikalavimai. 14 TFAAK aiškinimas neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, kadangi Bendrovė neturi nustatytų išmokų turto.

17 TFAAK aiškinimas „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. spalio 31 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis išaiškinimas nurodo, kaip įmonė turi apskaityti dividendus, kai jie akcininkams išmokami ne pinigais, o kitu turtu. 17 TFAAK neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, kadangi Bendrovė nemoka savininkams dividendų ne pinigais.

2 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

18 TFAAK aiškinimas „Turto perdavimas iš klientų“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. spalio 31 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šis išaiškinimas nurodo kaip įmonė turi apskaityti sutartis, pagal kurias gauna iš kliento ilgalaikį materialųjį turtą, kurį turi naudoti tam klientui prie tinklo prijungti arba nuolatiniam priėjimui prie savo prekių ar paslaugų (tokių kaip elektros, dujų ar vandens tiekimas) suteikti. 18 TFAAK neturės įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, kadangi Bendrovė tokių sutarčių neturi.

19 TFAAK aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis“ (įsigalioja nuo ar po 2010 m. balandžio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis aiškinimas nurodo, kaip turi būti apskaitomas finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis. Kadangi Bendrovė neturi tokių sandorių, 19 TFAAK aiškinimas neturės įtakos jo finansinėms ataskaitoms.

2.2. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, į kurią neįeina kasdieninės priežiūros išlaidos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius. Įsigijimo vertė apima ilgalaikio materialiojo turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus.

Materialiojo turto apskaitinė vertė yra vertinama, kai yra požymių, kad apskaitinė vertė gali būti neatgaunama.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį turto naudingo tarnavimo laikotarpį:

Kompiuterinė įranga ir ryšio priemonės	3 - 4 metai
Įstaigos įranga	4 - 6 metai

Turto likutinė vertė, naudingas tarnavimo laikas ir amortizacijos metodai yra peržiūrimi ir, jei reikia, pritaikomi kiekvienų finansinių metų pabaigoje, siekiant, kad jie atitiktų numatomą materialiojo turto ekonominę naudą.

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

2.3. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Bendrovės nematerialusis turtas apima programinę įrangą ir įsigytas sutartis.

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Yra laikoma, jog nematerialusis turtas, išskyrus prestižą, turi ribotą naudojimo trukmę. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką.

Programinė įranga

Naujos programinės įrangos įsigijimo išlaidos yra kapitalizuojamos ir pripažįstamos nematerialiu ilgalaikiu turtu, jei šios išlaidos nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis. Programinė įranga yra amortizuojama per 2 - 4 metų laikotarpį. Išlaidos, patirtos atstatant arba išlaikant Bendrovės numatomą ekonominę naudą iš turimų programinių sistemų veiklos, yra pripažįstamos to laikotarpio, kai atliekami palaikymo ir priežiūros darbai, sąnaudomis.

Sutartys

Sutartys apima kaupiamųjų pensijų fondų sutartis, įsigytas kaip teisių ir pareigų visuma. 2007 m. gruodžio 17 d. Bendrovė pasirašė Teisių ir pareigų perdavimo sutartį ir 2007 m. gruodžio 20 d. Perdavimo priėmimo aktus su UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“, kurių pagrindu Bendrovė perėmė UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ turtą, teises bei pareigas, kylančias iš keturių valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondų.

Sutartys buvo amortizuojamos per 5 metų laikotarpį.

Esant dabartinei ekonominei situacijai buvo atlikta įsigytų II pakopos pensijų fondų sutarčių analizė. Buvo išanalizuotos nutrauktų sutarčių tendencijos ir galiojančių sutarčių generuojami pinigų srautai. Atlikus ateities pinigų srautų ir ateityje nutrauktų sutarčių analizę (įvertinant sumažėjusią dalyvių vardu pervedamų pinigų iš Sodros sumą), paaiškėjo, kad įgytų teisių amortizacijos sąnaudos bus padengtos jų generuojamu pinigų srautu per 10 metų.

Amortizacijos normatyvas pakeistas nuo 2009 m. sausio mėn.

2 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

2.4. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų rengimo dieną Bendrovė nustato, ar yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja, arba jei yra reikalinga kartą metuose tikrinti, ar turto vertė nėra sumažėjusi, Bendrovė apskaičiuoja tokio turto atsiperkamąją vertę. Turto atsiperkamoji vertė yra grynoji galimo pardavimo kaina ar jo naudojimo vertė, kuri yra didesnė. Turto atsiperkamoji vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atsiperkamąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi, ji yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės, naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Nustatant tikrąją vertę atėmus galimas pardavimo išlaidas yra naudojamas atitinkamas vertinimo modelis. Tęstinės veiklos vertės sumažėjimas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kurie susiję su nuvertėjusiu turtu.

Turtui, kiekvienos ataskaitos sudarymo metu vertinama, ar buvo požymių, kad anksčiau pripažįstamas vertės sumažėjimo nuostolis daugiau nebeegzistuoja arba sumažėjo. Jei tokie požymiai egzistuoja, Bendrovė įvertina atstatomą sumą. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atsiperkamajai vertei, lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju, apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atsiperkamosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje niekada nebūtų pripažintas vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2.5. Investicijos ir kitas finansinis turtas

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino, ir finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui. Iš pradžių finansinis turtas yra apskaitomas įsigijimo vertę, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant (išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje) sandorio sudarymo sąnaudas.

Finansinio turto kategorija yra nustatoma turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną, kuri yra diena kai Bendrovė įsipareigoja pirkti turtą. Visi įprastiniai pirkimai ir pardavimai yra finansinio turto pirkimai ir pardavimai, kurie reikalauja pristatyti turtą per bendrai nuostatuose ar rinkos susitarime nustatytą laikotarpį.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje

Finansiniam turtui, vertinamam tikrąja vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje, priskiriamas prekybinis finansinis turtas.

Finansinis turtas yra klasifikuojamas kaip prekybinis, kai jis buvo įsigytas su tikslu parduoti jį artimiausioje ateityje. Išvestinės finansinės priemonės apimančias įterptines išvestines finansines priemones taip pat yra klasifikuojami kaip prekybinis finansinis turtas, išskyrus atvejus, kai jie yra efektyvūs rizikos apsidraudimo instrumentai ar finansinių garantijų sutartys. Pelnas arba nuostoliai iš šio turto vertės pasikeitimo pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanų pajamos ar sąnaudos yra pripažįstamos kaip pajamos ar sąnaudos (pelnas / nuostoliai iš prekybos finansiniu turtu) pagal sutarčių sąlygas arba kai įgyjama teisė gauti išmokas.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota vertė, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanos normos ir sandorio kainos. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

2 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

2.5. Investicijos ir kitas finansinis turtas (tęsinys)

Investicijos, laikomos iki išpirkimo termino

Iki išpirkimo termino laikomas neišvestinis finansinis turtas, kuris turi nustatytus mokėjimus ir nustatytą išpirkimo datą, yra klasifikuojamas kaip iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, jei Bendrovė ketina ir gali laikyti šią investiciją iki išpirkimo termino. Po pradinio pripažinimo iki išpirkimo termino laikomos investicijos apskaitomos amortizuota savikaina. Ši savikaina yra apskaičiuojama kaip iš pradžių pripažinta suma atėmus apmokėjimus, pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, naudojant efektyviosios palūkanų normos metodą, bet kuriam skurtumui tarp iš pradžių pripažintos sumos bei sumos laikotarpio pabaigoje atėmus vertės sumažėjimą. Šis skaičiavimas apima visus mokesčius ir sumas gautas arba sumokėtas iš sandorio šalių, kurios yra sudėtinė efektyvios palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas bei kitas premijas ir nuolaidas. Pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kada investicijos yra nurašomos arba jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

Finansinės turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui – tai finansinis turtas, kuris nėra išvestinė finansinė priemonė skirta parduoti, ir kuris nepriskiriamas nė vienai iš trijų aukščiau paminėtų grupių. Po pirminio pripažinimo finansinis turtas, laikomo galimam pardavimui, finansinėse ataskaitose apskaitomas tikrąja verte, kartu su pelnu ir nuostoliais, kurie buvo pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje. Kai investicija yra parduodama, sukauptas pelnas arba nuostoliai, anksčiau apskaityti bendrųjų pajamų ataskaitoje, pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Iš investicijų uždirbtos ar sumokėtos palūkanos yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos ar sąnaudos, naudojant efektyvią palūkanų normą. Iš investicijų gauti dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip „Dividendų pajamos“ kai atsiranda teisė gauti išmokas.

Tikroji vertė

Investicijų, kuriomis yra prekiaujama aktyviose finansų rinkose, tikroji vertė yra nustatoma pagal biržos uždarymo rinkos kainą, artimiausių finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai. Investicijoms, kurioms nėra aktyvios rinkos, tikroji vertė yra nustatoma naudojant vertinimo metodus. Tokie metodai remiasi pastaruoju metu rinkoje įvykdytais sandoriais, panašių instrumentų rinkos kaina diskontuota pinigų srautų analize ar kitais vertinimo modeliais.

Bendrovė ataskaitiniais metais turėjo paskolų ir gautinų sumų bei finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, grupėse klasifikuojamo finansinio turto.

2.6. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės būklės sudarymo datą Bendrovė vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję.

Amortizuota savikaina pripažintas turtas

Jeigu yra požymių, kad paskolų ir gautinų sumų, apskaitomų amortizuota savikaina, vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir planuojamų pinigų srautų vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti) diskontuotos finansinio turto pirmine efektyvia palūkanų norma (t.y. efektyvia palūkanų norma įvertinta pirminio pripažinimo metu). Turto apskaitinės vertė yra mažinama apskaičiuotos vertės sumažėjimo suma. Vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelną ar nuostolius.

Bendrovė iš pradžių nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai. Objektyvių įrodymų pavyzdžiai yra tokie kaip skolininko dideli finansiniai sunkumai, kada yra tikėtina, jog bus pradėtos išieškojimo procedūros prieš skolininką, dingsta aktyvi finansinio turto rinka, yra reikšmingų pokyčių technologinėje, ekonominėje ar teisinėje aplinkoje ir skolininko rinkos aplinkoje, arba kai yra pastovus tikrosios finansinio turto vertės keitimas žemiau jo amortizuotos savikainos. Kai nustatoma, jog finansinio turto neįmanoma atgauti, toks turtas yra nurašomas. Viso to objektyvūs įrodymai yra ieškinių iškelimas skolininkui bei tai, jog skolininkas neturi pakankamai turto sumokėti skolas kreditoriams, arba kai neįmanoma surasti skolininko.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusiu po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas. Bet koks ateityje įvykstantis vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas kaip pelnas ar nuostoliai tokiu dydžiu, kuriuo turto apskaitinė vertė neviršija jo amortizuotas išlaidas atstatymo datą.

2.7. Paskolos ir skolos su palūkanomis

Skolos iš pradžių pripažįstamos gautų lėšų tikrąja verte, atėmus sandorio kaštus. Vėliau jos apskaitomos amortizuota verte, o skirtumas tarp gautų lėšų ir sumos, kurią reikės sumokėti per skolos terminą, yra įtraukiamas į laikotarpio pelną ar nuostolius. Skolos klasifikuojamos kaip ilgalaikės, jei iki finansinės būklės ataskaitos datos finansinėse sutartyse pateikiami įrodymai, kad įsipareigojimai finansinės būklės ataskaitos datą yra ilgalaikiai.

2 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

2.8. 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.

2.9. Nuoma

Įvertinimas ar susitarimas yra (arba) apima nuomą yra atliekamas susitarimo pradžioje atsižvelgiant į konkretaus turto panaudojimą ir į tai, ar susitarimas suteikia teisę turą naudoti. Peržiūrėjimas iš naujo ar susitarimas yra (arba) apima nuomą, yra atliekamas po nuomos pradžios tik kai tenkinama viena iš sąlygų:

- (a) keičiasi sutartinės nuostatos, išskyrus atvejus, kai pakeitimas tik atnaujina ar išplečia susitarimą;
- (b) šalis nusprendžia atnaujinti arba išplėsti susitarimą, išskyrus atvejus, kai atnaujinimo ar išplėtimo sąlyga iš pradžių buvo įtraukta į nuomos sąlygas;
- (c) keičiasi nuostata dėl to, ar įvykdymas priklauso nuo nurodyto turto;
- (d) turtas reikšmingai pasikeitė.

Peržiūrėjimo nuomos apskaita pradeda (arba taikymas nutraukiamas) nuo aplinkybių pasikeitimo dienos a), c) ar d) atvejais, arba nuo susitarimo atnaujinimo arba pratęsimo b) atveju.

Veiklos nuoma

Bendrovė kaip nuomininkas

Turto nuoma, pagal kurią visa su nuosavybe susijusi rizika ir teikiama nauda pasilieka nuomotojui, yra laikoma veiklos nuoma. Įmokos pagal veiklos nuomos sutartį yra apskaitomos kaip sąnaudos tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį.

Jeigu pardavimo ir atgalinės nuomos sandorio rezultatas yra veiklos nuoma, ir akivaizdu, kad sandoris yra sudarytas tikrąja verte, bet koks pelnas ar nuostoliai yra apskaitomi iš karto. Jei pardavimo kaina yra žemesnė nei tikroji vertė, bet koks pelnas ar nuostoliai yra apskaitomi iš karto, išskyrus atvejus, kai nuostoliai kompensuojami žemesnėmis už rinkos kainas nuomos įmokomis ateityje. Tuomet jie atidedami ir amortizuojami proporcingai nuomos įmokomis per laikotarpį, kurį turą numatoma naudoti. Jei pardavimo kaina viršija tikrąją vertę, suma, kuria viršijama tikroji vertė, yra atidedama ir amortizuojama per laikotarpį, kuriuo turą numatoma naudoti.

2.10. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą. Pajamos įvertinamos tikrąja verte, atėmus suteiktas nuolaidas, permokų gražinimus ir kitus pardavimų mokesčius ir įsipareigojimus. Pajamos yra pripažįstamos, kai yra įvykdomas žemiau pateiktos sąlygos:

Paslaugų pardavimas

Pajamos iš paslaugų pardavimo yra pripažįstamos tada, kai įvykdomos šios sąlygos:

- (a) pajamų suma gali būti patikimai įvertinta;
- (b) tikėtina, kad įmonė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą;
- (c) sandorio įvykdymo lygis finansinės būklės ataskaitos datą gali būti įvertintas patikimai;
- (d) sandorio vykdymo ir su jo užbaigimu susijusios išlaidos gali būti patikimai įvertintos.

Palūkanų pajamos

Pajamos yra pripažįstamos kaupiant palūkanas (taikant efektyvų palūkanų metodą tai yra dydis, kuris tiksliai diskontuoja įvertintas ateities grynųjų pinigų įplaukas per finansinių priemonių tikėtiną gyvavimo laiką iki finansinio turto gryniosios apskaitinės vertės).

Dividendų pajamos

Pajamos yra pripažįstamos, kuomet įgyjama teisė gauti dividendus.

Dividendų paskirstymas Bendrovės akcininkams yra pripažįstamas kaip įsipareigojimas ir atvaizduojamas Bendrovės finansinėse ataskaitose per laikotarpį kai dividendai buvo patvirtinti.

2 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

2.11. Pelno mokestis

Pelno mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į einamųjų metų pelną ar nuostolį ir taip pat apima atidėtuosius mokesčius. Pelno mokestis apskaičiuojamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktų reikalavimais.

2009 m. standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas buvo 20 proc. (2008 m. – 15 proc.). Nuo 2010 m. sausio 1 d. standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

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

Atidėti mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtasis pelno mokestis atspindi laikinus mokestinius skirtumus tarp Bendrovės turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėse ataskaitose, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokestinėse ataskaitose. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokesstiniai skirtumai realizuosis.

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokesčio pelno artimoje ateityje, kad jo pakaktų turtui realizuoti. Jei yra tikėtina, kad dalies atidėtojo mokesčio turto realizuoti nepavyks, ši atidėtojo mokesčio dalis finansinėse ataskaitose nėra pripažįstama.

2.12. Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Kai Bendrovė tikisi, kad dalis ar visa atidėjinių suma bus kompensuota, pavyzdžiui remiantis draudimo sutartimi kompensuojama suma yra pripažįstama kaip atskiras turtas, bet tik kai kompensavimas yra garantuotas. Su atidėjiniais susijusios išlaidos yra apskaitomos pajamų (nuostolių) ataskaitoje grynąja verte, atsižvelgiant į kompensuojamas sumas. Jei pinigų laiko vertė yra reikšminga, atidėjiniai yra diskontuojami naudojant to laikotarpio priešmokestinę palūkanų normą, jei reikia, atsižvelgiant į konkrečią įsipareigojimų specifinę riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusio laiko tarpą, yra apskaitomas kaip finansinės sąnaudos.

Per praėjusius atskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

2.13. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines atskaitas

Vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais, vadovybė, rengdama finansines atskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurios įtakoja turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų ir neapibrėžtumų atskleidimą. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra paskolų vertės sumažėjimas, tikrosios vertės nustatymas bei atidėtų mokesčių turto realizavimas.

Toliau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kurios yra įtakojaamos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo finansinės būklės sudarymo datai, kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima matematinių modelių naudojimą. Šiems modeliams naudojami rinkos duomenys, nustatant tikrąsias vertes.

Bendrovė nuolatos peržiūri paskolas ir gautinas sumas, tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Bendrovė įvertina vertės sumažėjimo sumą, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra mažai į jį panašių skolininkų istoriniai duomenys. Atitinkamai, Bendrovė įvertina pokyčius ateities pinigų srautuose, atsiradusius dėl patikimos informacijos apie nepalankius pokyčius klientų grupės mokėjimuose arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios tiesiogiai susijusios su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant paskolų ar gautinų sumų grupės ateities pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Bendrovė stebi informaciją apie paskolas ir gautinas sumas. Ateities pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir realiai patirtų nuostolių.

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokesčiniams nuostoliams tiek, kiek kad yra tikėtina, jog bus toks mokesstinis pelnas, kurį bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas, tam kad nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtina ateities mokesčio pelno lygiu, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis.

Bendrovė nuolatos peržiūri įsigytų sutarčių nusidėvėjimo normatyvą. Atliekama nutrauktų sutarčių tendencijų ir galiojančių sutarčių generuojamų pinigų srautų analizė. Paaiškėjus, kad generuojami pinigų srautai įsigytų teisių sąnaudas padengs per trumpesnę ar ilgesnę laikotarpį, nei priimtas amortizavimo normatyvas, amortizavimo normatyvas yra koreguojamas.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėse ataskaitose, joms atsiradus.

2 Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

2.14. Nebalansiniai neapibrėžtumai

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

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau atskleidžiamas, jei ekonominių naudų teikiantys ištekliai yra tikėtini.

2.15. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

- baigiasi sutartinių teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; ar
- perduodama iš esmės visa finansinio turto nuosavybei būdinga rizika ir nauda.

Kai Bendrovė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bendrovė yra su juo susijusi. Kai su Bendrove susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turto yra įvertinamas mažesniaja iš turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bendrovė turėtų sumokėti.

Kai su Bendrove susijęs perduotas turtas tampa perduotu arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau, jeigu yra pasirašytas pasirinkimo perduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniaja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

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

Tarpusavio užskaitos

Finansinis turtas ir įsipareigojimai gali būti užskaitomi tarpusavyje ir pateikiami grynąja verte finansinė būklės ataskaitoje, jei yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinama atsiskaityti grynąją verte arba perduoti turtą ir padengti įsiskolinimą tuo pat metu.

2.16. Pobalansiniai įvykiai

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

3 Fondų ir portfelių valdymo pajamos ir sąnaudos

Fondų ir portfelių valdymo pajamos pagal mokesčius:

	2009 m.	2008 m.
Valdymo mokestis	1.457.653	2.224.550
Mokestis nuo įmokų	623.395	1.183.150
Platinimo mokestis	51.785	304.881
Sėkmės mokestis	2.129.872	9.302
	<u>4.262.705</u>	<u>3.721.883</u>

3 Fondų ir portfelių valdymo pajamos ir sąnaudos (tęsinys)

Fondų ir portfelių valdymo ir platinimo sąnaudos:

	2009 m.	2008 m.
Pensijų fondų valdymo sąnaudos	(233.479)	(491.532)
Portfelių valdymo sąnaudos	(43.642)	(3.806)
Pensijų fondų platinimo sąnaudos	(287.017)	(2.874.950)
Savanoriškų pensijų fondų platinimo sąnaudos	(72.843)	(29.897)
Investicinių fondų platinimo sąnaudos	(928.823)	(569.173)
PZU fondų teisių amortizacija (2.3 ir 11 pastabos)	(533.333)	(1.200.000)
	<u>(2.099.137)</u>	<u>(5.169.358)</u>

Pensijų fondų valdymo sąnaudas sudaro valiutos konvertavimo sąnaudos, mokesčiai depozitoriumui ir audito atlikimo sąnaudos.

4 Finansinio turto vertės padidėjimas

Finansinio turto vertės padidėjimą sudaro finansinio turto, laikomo galimam pardavimui per 2009 m. vertės pokytis.

5 Finansinės pajamos ir sąnaudos

Finansines pajamas sudaro:

	2009 m.	2008 m.
Palūkanų pajamos už paskolas	201.471	903.216
Dividendai	11.040	14.879
Teigiama valiutų kursų įtaka	108	113
	<u>212.619</u>	<u>918.208</u>

Finansines sąnaudas sudaro:

	2009 m.	2008 m.
Palūkanų sąnaudos	(23.144)	(353.467)
Neigiama valiutų kursų įtaka	(2.571)	(2.166)
	<u>(25.715)</u>	<u>(355.633)</u>

6 Veiklos sąnaudos

	2009 m.	2008 m.
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	2.350.988	3.993.305
Nuoma ir komunalinės sąnaudos	386.130	168.730
Mokesčiai	226.923	272.993
Transporto priemonių priežiūros sąnaudos	198.753	233.956
IT palaikymo sąnaudos	112.833	108.871
Reklama ir kitos reklamos sąnaudos	104.201	153.584
Ryšių sąnaudos	80.404	214.362
Nusidėvėjimas ir amortizacija (10 ir 11 pastabos)	59.362	52.785
Audito sąnaudos	31.083	34.528
Komandiruočių sąnaudos	12.664	132.204
Baudos, delspinigiai ir pan. sąnaudos	1.328	117.108
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	-	131.805
Gautinų sumų vertės sumažėjimo pasikeitimas (14 pastaba)	(27.067)	32.448
Kitos sąnaudos	147.868	366.297
	3.685.470	6.012.976

7 Kitos veiklos pajamos

Per 2009 m. gautas kitos veiklos pajamas sudaro turto nuomos pajamos.

8 Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudos:

	2009 m.	2008 m.
Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimai	(131.084)	1.543.560
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(131.084)	1.543.560

Atidėtasis mokestis už 2009 m. buvo skaičiuojamas, taikant nuo 2010 m. sausio 1 d. įsigaliojusį 15 proc. pelno mokesčio tarifą. 2008 m. skaičiuojant atidėtąjį pelno mokestį buvo pritaikytas 20 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas:

	2009 m.	2008 m.
Perkeliami mokestiniai nuostoliai iš Bendrovės veiklos	1.342.331	1.328.434
Perkeliami mokestiniai nuostoliai, susiję su operacijomis vertybiniais popieriais	-	144.980
Sukaupti atostoginiai	3	4
Atidėto pelno mokesčio turtas	1.342.334	1.473.418
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai), grynąja verte	1.342.334	1.473.418
Atidėtasis pelno mokestis, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje	(131.084)	1.543.560
Atidėtasis pelno mokestis, pripažintas bendrųjų pajamų ataskaitoje (tikrosios vertės rezerve)	-	-

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas mokestiniais nuostoliais darant prielaidą, kad šios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. 2009 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas paremtas 3 metų pelno prognozėmis. Tikėtinas ateities mokestinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius netikrumus dėl šiuolaikinės ekonominės aplinkos. Jei per artimiausius ketvirčius veiklos planuose numatytos pajamos ir prielaidos reikšmingai skirsis nuo einamosios padėties, atidėtojo pelno mokesčio suma gali tekti koreguoti.

UAB „Finasta Asset Management“
2009 M. FINANSINĖS ATASKAITOS
 (litais, jeigu nenurodyta kitaip)

8 Pelno mokestis (tęsinys)

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

	<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant įstatymuose numatytą 20 proc. tarifą (2008 m. – 15 proc.)	(240.684)	(1.151.502)
Nuolatiniai skirtumai	311.597	(161.758)
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	60.171	(230.300)
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) iš viso	131.084	(1.543.560)

9 Dividendai, tenkantys vienai akcijai

	<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
Paskelbti ir išmokėti dividendai		
Dividendai vienai akcijai:		
Dividendai už 2007 m (2,87 lito vienai akcijai)	-	7.000.000
Paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis gruodžio 31 d.	8.440.000	5.141.370

10 Ilgalaikis materialusis turtas

Kompiuterinė ir biuro įranga:

	<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje	198.716	100.606
Įsigijimai	3.396	102.144
Pardavimai	(10.298)	(4.034)
Likutis metų pabaigoje	<u>191.814</u>	<u>198.716</u>
Sukauptas nusidėvėjimas		
Likutis metų pradžioje	56.216	12.082
Priskaičiuota per metus	55.905	44.695
Parduotų	(3.438)	(561)
Likutis metų pabaigoje	<u>108.683</u>	<u>56.216</u>
Balansinė vertė metų pabaigoje	<u>83.131</u>	<u>142.500</u>

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas yra apskaitytas veiklos sąnaudose pelno (nuostolių) ataskaitoje.

**UAB „Finasta Asset Management“
2009 M. FINANSINĖS ATASKAITOS
(litais, jeigu nenurodyta kitaip)**

11 Ilgalaikis nematerialusis turtas

Programinė įranga:

	2009 m.	2008 m.
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje	45.458	43.475
Įsigijimai	-	1.983
Likutis metų pabaigoje	45.458	45.458
Sukaupta amortizacija		
Likutis metų pradžioje	41.113	33.023
Priskaičiuota per metus	3.457	8.090
Likutis metų pabaigoje	44.570	41.113
Balansinė vertė metų pabaigoje	888	4.345

Įsigytos teisės:

	2009 m.	2008 m.
Įsigijimo vertė		
Likutis metų pradžioje	6.000.000	6.000.000
Įsigijimai	-	-
Likutis metų pabaigoje	6.000.000	6.000.000
Sukaupta amortizacija		
Likutis metų pradžioje	1.200.000	-
Priskaičiuota per metus	533.333	1.200.000
Likutis metų pabaigoje	1.733.333	1.200.000
Balansinė vertė metų pabaigoje	4.266.667	4.800.000
Ilgalaikis nematerialus turtas, iš viso	4.267.555	4.804.345

Programinės įrangos amortizacijos sąnaudos yra įtrauktos į veiklos sąnaudų straipsnį pelno (nuostolių) ataskaitoje, o įsigytų teisių amortizacija įtraukta į fondų valdymo sąnaudas. Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2009 m. gruodžio 31 d. lygi 43 tūkst. litų, buvo visiškai amortizuota (35 tūkst. litų 2008 m. gruodžio 31 d.), tačiau vis dar naudojama veikloje.

12 Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

	2009 m.	2008 m.
Tikroji vertė vertybinių popierių įsigijimo metu:		
Nuosavybės vertybiniai popieriai	21.447	493.340
Kolektyvinio investavimo vertybiniai popieriai	182.793	614.442
	204.240	1.107.782
Tikrosios vertės koregavimas	(532)	(540.069)
Tikroji vertė metų pabaigoje	203.708	567.713

UAB „Finasta Asset Management“
2009 M. FINANSINĖS ATASKAITOS
 (litais, jeigu nenurodyta kitaip)

13 Investicijos į dukterines įmones

2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turi įsigijusi dukterinės įmonės UAB „Snoras Asset Management“ 100 proc. akcijų. Įmonė buvo įsigyta siekiant ją reorganizuoti prijungimo būdu prie UAB „Finasta Asset Management“.

	2009 m.	2008 m.
Vertybinių popierių vertė įsigijimo metu:		
Investicijos į dukterinę įmonę	799.184	-
Papildoma investicija (naujų akcijų išleidimas)	450.000	-
	1.249.184	-
Vertės sumažėjimas	(87.727)	-
Investicijų į dukterines įmones, iš viso	1.161.457	-

14 Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos

Iš pirkėjų ir kitos gautinos sumos:

	2009 m.	2008 m.
Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nesuėjęs	687.680	560.025
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas	7	21.454
Gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	5.381	32.448
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos	693.068	613.927
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	(5.381)	(32.448)
Pirkėjų įsiskolinimas ir kitos gautinos sumos grynąja verte	687.687	581.479

Iš pirkėjų gautinų sumų senaties analizė:

	Iš pirkėjų gautinos sumos, kurių terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas				Iš viso
	Mažiau nei 30 dienių	30 – 90 dienių	90 – 180 dienių	Daugiau nei 180 dienų	
2008 m.	-	-	-	21.454	21.454
2009 m.	-	-	-	7	7

15 Suteiktos trumpalaikės paskolos

	2009 m.	2008 m.
Suteiktos paskolos	-	10.255.000
Gautinos palūkanos	-	262.724
Iš viso gautinos paskolos, bendrąja verte	-	10.517.724

Vidutinė svertinė palūkanų norma

- 8,33 proc.

2008 m. gruodžio 31 d. suteiktų paskolų mokėjimo terminas nebuvo suėjęs. Visos paskolos buvo suteiktos susijusioms šalims. 2009 m. visos paskolos susigražintos pagal numatytus terminus.

Subordinuota paskola:

	2009 m.	2008 m.
Paskola	200.000	-
Sukauptos palūkanos	844	-
	200.844	-

2009 m. gruodžio 17 d. Bendrovė suteikė UAB „Snoras Asset Management“ trumpalaikę subordinuotą paskolą su 11 proc. metinių palūkanų norma. Paskolos susigražinimo terminas 2011 m. gruodžio 31 d.

16 Išankstiniai ir ateinančių laikotarpių mokėjimai

	2009 m.	2008 m.
Išankstiniai mokėjimai	4.937	5.491
Sukauptos palūkanų pajamos	1.822	1.186
Būsimų laikotarpių sąnaudos	13.965	30.011
	<u>20.724</u>	<u>36.688</u>

17 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2009 m.	2008 m.
Pinigai bankų sąskaitose:		
Pinigai litais	2.347.598	200.530
Pinigai eurais	10.554	12.408
	<u>2.358.152</u>	<u>212.938</u>

18 Kapitalas

Įstatinio kapitalo formavimas:

	2009 m.	2008 m.
Likutis metų pradžioje	8.440.000	2.440.000
Išleistos akcijos	-	6.000.000
Likutis metų pabaigoje	<u>8.440.000</u>	<u>8.440.000</u>

Bendrovės vadovybė, valdydama kapitalą, nuolat seka, kad nuosavo kapitalo dydis netaptų mažesnis kaip 50 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo dydžio, kaip reikalauja Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme. 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nurodytas reikalavimas buvo vykdomas.

2008 m. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo padidintas iki 8.440.000 litų išleidžiant 6.000.000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas.

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. visos išleistos akcijos buvo išleistos, registruotos ir pilnai apmokėtos.

19 Rezervai

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo ir šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui.

Skirstant 2007 m. pelną į įstatymų numatytą rezervą nebuvo numatyta skirti dalies pelno. Todėl 2008 m. privalomas rezervas nebuvo suformuotas. Per 2008 m. Bendrovė dirbo nuostolingai, todėl 2009 m. rezervas nebuvo sudarytas.

Tikrosios vertės rezervą sudaro finansinio turto laikomo galimam pardavimui perkainojimas atėmus atidėtuosius mokesčius.

UAB „Finasta Asset Management“
2009 M. FINANSINĖS ATASKAITOS
(litais, jeigu nenurodyta kitaip)

20 Paskolos

Bendrovės gautas paskolas sudaro:

	<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
Gauta paskola	-	5.021.667
Kredito perviršis (overdraftas)	-	2.999.538
	-	<u>8.021.205</u>
Palūkanų svertinis vidurkis	-	7,44 proc.

2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo sudariusi su AB SEB banku kredito perviršio (overdrafto) sutartį su kintama palūkanų norma, t.y. 1 dienos VILIBOR plus 4 proc. marža. Kreditavimo suma – 3.000.000 litų. Gražinimo terminas 2009 m. vasario 27 d.

2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo sudariusi su AB Šiaulių banku kreditavimo sutartį su fiksuota 7,8 proc. palūkanų norma. Kreditavimo suma - 5.000.000 litų. Gražinimo terminas 2009 m. sausio 15 d.

Paskolos denominuotos litais, be užstato. 2008 m. gruodžio 31 d. gautos iš bankų paskolos gražintos pagal numatytus terminus 2009 m.

Subordinuoti įsipareigojimai:

	<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
Paskola	750.000	-
Sukauptos palūkanos	1.849	-
	<u>751.849</u>	<u>-</u>

2009 m. gruodžio 21 d. AB „Finasta Holding“ Bendrovei suteikė subordinuotą 750 000 Lt. paskolą su 9 proc. palūkanų norma. Gražinimo terminas 2012 m. gruodžio 20 d.

21 Prekybos skolos ir kitos mokėtinos sumos

Prekybos skolos yra be palūkanų ir paprastai jų apmokėjimo terminas yra 14 - 30 dienų.

Per vienerius metus mokėtinos sumos:

	<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
Prekybos skolos	321.955	1.017.537
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	126.161	360.417
Mokėtinos sumos už įsigytus vertybinius popierius*	699.184	-
Kitos mokėtinos sumos	10.096	6.779
	<u>1.157.396</u>	<u>1.384.733</u>

* Mokėtina suma AB Bankas SNORAS ir UAB „Snoras turto valdymas“ pagal 2009 m. gruodžio 9 d. akcijų pirkimo-pardavimo sutartis už įsigytas UAB „Snoras Asset Management“ akcijas. Mokėjimo terminas iki 2010 m. gegužės 1 d.

Prekybos skolas sudaro komisiniai brokeriams už sudarytas pensijų kaupimo sutartis, mokesčiai depozitoriumui bei kitos mokėtinos sumos už gautas paslaugas.

22 Rizikos ir kapitalo valdymas

Kredito rizika

Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų kredito rizikos apribojimų. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievolės. Didžiausia kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto apskaitinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones finansinės būklės ataskaitoje, jei tokių yra. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų ir paskolų sumai.

Palūkanų normos rizika

Bendrovės suteiktos paskolos buvo trumpalaikės, todėl palūkanų normos rizika laikytina nereikšminga. Atitinkamai, Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimų riziką. Detalus atskleidimas pateiktas 20 pastaboje.

Operacinė rizika

Rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų ir technologijų veiklos sutrikimų arba dėl išorės veiksnių įtakos. Operacinės rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytos rizikos pasireiškimą ribojančias tvarkas, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant įmonės teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant įmonėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Likvidumo rizika

Bendrovės politika yra palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą atitinkamo kiekio kredito linijų pagalba ar kitų skolinimosi instrumentų pagalba, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus.

Lentelėje pateikiama Bendrovės finansinių įsipareigojimų struktūra pagal iki sutarties pabaigos likusį terminą. Finansinių įsipareigojimų sumos parodytos pagal sutartinius nediskontuotus pinigų srautus.

2009 m.

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
Subordinuota paskola	-	-	-	952.500	-	952.500
Trumpalaikės paskolos	-	-	-	-	-	-
Kitos mokėtinos sumos	380.554	2.553	75.105	-	-	458.212
Mokėtinos sumos už įsigytus VP	-	-	699.184	-	-	699.184
Iš viso	380.554	2.553	774.289	952.500	-	2.109.896

2008 m.

Įsipareigojimai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau negu 5 metai	Iš viso
Trumpalaikės paskolos	-	8.037.456	-	-	-	8.037.456
Kitos mokėtinos sumos	1.384.733	-	-	-	-	1.384.733
Iš viso	1.384.733	8.037.456	-	-	-	9.422.189

Likvidumo rizikos valdymas vykdomas įgyvendinant vidaus kontrolės funkciją, nustatant galimą nenumatytą riziką ribojančias tvarkas ir veiklos tęstinumo planus, draudžiant Bendrovės materialųjį turtą, įvertinant Bendrovės teikiamų paslaugų priimtinumą ar nepriimtumą, vykdant produktų ir paslaugų įkainojimo valdymo ir vidinių išteklių perskirstymo funkcijas, analizuojant Bendrovėje vykstančius procesus ir procedūras, identifikuojant rizikos taškus ir įvertinant jų kontrolės pakankumą.

Užsienio valiutų rizika

Pagrindinė užsienio valiutos rizika, su kuria susiduria Bendrovė, kyla dėl to, kad Bendrovė atlieka sandorius užsienio valiuta. Bendrovės politika yra suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta. Bendrovė nesinaudoja kokiomis nors finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką. Jautrumo analizė neatliekama dėl užsienio valiutų rizikos nereikšmingumo.

22 Rizikos ir kapitalo valdymas (tęsinys)

Vidaus kontrolė

Vadovybė turi 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 vertinimas, limitai ir jų kontrolė, kitos kontrolės priemonės.

Kapitalo pakankamumas

Rodiklių pavadinimas	2009 m.	2008 m.
1. Pradinio kapitalo minimalus dydis	1.035.840	1.035.840
2. Sandorio šalies bei užsienio valiutų rizikos kapitalo poreikių suma (2.1+2.2):	36.879	40.401
2.1. Sandorio šalies rizikos kapitalo poreikis	-	-
2.2. Užsienio valiutos rizikos kapitalo poreikis	36.879	40.401
3. Reikalaujamas išlaidų dydis	1.503.244	813.102
4. Didžiausias skaičius iš 1-os, 2-os ar 3-ios eilutės	1.503.244	1.035.840
5. Likvidusis nuosavas kapitalas	2.094.133	2.315.091
6. Likvidžiojo nuosavo kapitalo perviršis (trūkumas)	590.889	1.279.251
7. Kapitalo pakankamumo rodiklis (KPR)	1,39	2,23

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1.

Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas reikalauja, kad Bendrovės nuosavas kapitalas sudarytų ne mažiau negu 50 proc. jos akcinio kapitalo, kurį sudaro akcinis kapitalas ir akcijų priedai. 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovė atitiko visus aukščiau minėtus reikalavimus.

23 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Veiklos nuomos įsipareigojimai – Bendrovė kaip nuomininkas

Bendrovė yra sudariusi automobilių veiklos ir patalpų nuomos sutartis. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal automobilių nuomos sutartis sudaro:

	2009 m.	2008 m.
Per vienerius metus	122.877	160.814
Nuo 1 iki 5 metų	148.574	246.763
	271.451	407.577

Minimalius būsimųjų laikotarpių mokėjimus pagal patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2009 m.	2008 m.
Per vienerius metus	441.540	322.285
Nuo 1 iki dešimt metų	1.905.107	2.271.390
	2.346.647	2.593.675

23 Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai (tęsinys)

Žemiau pateikiama Bendrovės valdomų fondų pagrindinė informacija:

Fondo pavadinimas	2009 m.			2008 m.		
	Klientų vertybiniai popieriai	Klientų lėšos	Dalyvių skaičius	Klientų vertybiniai popieriai	Klientų lėšos	Dalyvių skaičius
Finasta Centrinės ir Rytų Europos investicinis akcijų fondas	9.227.230	4.126.102	6.688	11.611.823	973.699	6.783
Finasta obligacijų investicinis fondas	2.398.593	1.961.483	1.178	5.426.757	7.339.522	1.209
Finasta Naujosios Europos fondas	22.963.808	2.680.465	9.446	21.305.173	2.824.062	9.624
Finasta Rusijos fondas	5.231.228	3.964.690	4.103	6.696.263	1.000.997	4.179
Finasta Konservatyvaus investavimo pensijų fondas	5.105.730	2.855.556	1.771	1.266.705	4.758.865	1.741
Finasta Auginčio pajamingumo pensijų fondas	3.344.418	1.854.351	915	1.332.102	2.004.367	907
Finasta Aktyvaus investavimo pensijų fondas	17.677.562	4.564.644	5.726	7.796.091	6.184.544	5.942
Finasta Racionalios rizikos pensijų fondas	23.227.196	13.537.013	12.187	12.290.051	6.609.039	12.527
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas						
Finasta akcijų pensija plius	3.265.875	1.462.573	1.608	2.088.368	1.044.433	1.621
Savanoriškas pensijų kaupimo fondas						
Finasta obligacijų pensija plius	633.755	977.175	552	443.789	954.034	429
Finasta Infinity fondas	9.542.126	858.511	6	5.253.225	1.590.414	7
Finasta Infrastruktūros fondas	2.411.744	1.757.064	2.301	3.529.288	473.122	2.341
Finasta Vitality Fondas	3.438.138	598.457	2	2.036.695	392.147	4
Finasta Ateities fondas	2.555.614	297.796	978	1.787.814	332.628	960
Finasta Integrity fondas	4.569.500	1.002.416	3	6.036.854	2.339.112	4
Finasta Juodosios Jūros fondas	230.990	983.767	48	77.551	14.538	27
Finasta Nuosaikūsis pensijų fondas	6.629.976	3.005.689	4.417	3.456.654	4.428.344	4.634
Finasta Subalansuotas pensijų fondas	23.424.174	5.113.524	20.460	12.894.533	6.392.882	21.515
Privatūs portfeliai	32.585.385	4.104.741	88	19.557.604	4.975.545	81
Iš viso	178.463.042	55.706.017		124.887.340	54.632.294	

24 Susijusių šalių sandoriai

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

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2009 m. ir susiję likučiai 2009 m. gruodžio 31 d.:

2009 m.	Mokėtinos sumos		Gautinos sumos	
			Pajamos	Sąnaudos
AB Bankas SNORAS	350.248	-	-	-
AB Bankas SNORAS grupės įmonės*	1.233.985	200.844	58.002	1.440.521
AB „Invalda“	-	-	11.463	-
AB „Invalda“ grupės įmonės**	-	-	112.717	100.013
	1.584.233	200.844	182.182	1.540.534

Nuo 2009 m. rugsėjo 16 d. UAB „Finasta Asset Management“ priklauso AB Bankas SNORAS dukterinei įmonei AB „Finasta Holding“

*AB Bankas SNORAS grupės įmonės – AB FMĮ „Finasta“, AB Bankas Finasta, AB „Finasta įmonių finansai“, AB „Finasta Holding“ ir kt.

AB „Invalda“ grupės įmonės – UAB „Invalda nekilnojamo turto valdymas“, UAB „Invalda Servis“, UAB „Invalda Construction Management“, UAB „Ineturas“, UAB „Dizaino institutas“ UAB „IBC logistika“, UAB „PVP Nida“, UAB „Naujoji švara“ ir kt.

24 Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

2008 m. Bendrovės susijusios šalys buvo AB „Invalda“ grupės įmonės.

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2008 m. ir susiję likučiai 2008 m. gruodžio 31 d.:

2008 m.

	Pardavimai	Pirkimai	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos
AB „Invalda“	61.888	-	-	699.966
Finansų grupės įmonės*	321.006	777.847	36.448	2.012.906
Nekilnojamo turto valdymo įmonės**	360.166	168.540	114.784	7.436.492
Kitos grupės įmonės	44.931	38.235	5.056	368.360
	787.991	984.622	156.288	10.517.724

* Finansų grupės įmonės – AB FMĮ „Finasta“, AB Bankas Finasta, AB „Finasta įmonių finansai“ ir kt.

** Nekilnojamo turto valdymo įmonės – UAB „Invalda nekilnojamo turto valdymas“, UAB „Invalda Servis“, UAB „Invalda Construction Management“, UAB „Ineturas“, UAB „Dizaino institutas“ UAB „IBC logistika“, UAB „PVP Nida“, UAB „Naujoji švara“ ir kt.

Sandorių su susijusiomis šalimis terminai ir sąlygos

Visi sandoriai su susijusiomis šalimis yra atliekami rinkos sąlygomis. Metų pabaigos likučiai yra neapdrausti, be palūkanų (išskyrus paskolas), o atsiskaitymai atliekami pinigais. Nebuvo suteikta ar gauta jokių garantijų bet kuriai gautinai ar mokėtina sumai iš susijusios šalies. 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nesudarė jokių atidėjinių abejotinioms skoloms, susijusioms su susijusiomis šalimis. Šis abejotinių skolų įvertinimas yra peržiūrimas kiekvienais finansiniais metais, įvertinant susijusių šalių finansinę situaciją ir rinką, kurioje susijusi šalis vykdo savo veiklą.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Vadovybės darbo užmokestis apima tik trumpalaikes išmokas. 2009 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 279.178 litus, socialinis draudimas – 86.489 litus (2008 m. – 278.668 litus, socialinis draudimas – 86.331 litas). Vadovybei priskiriama Bendrovės generalinis direktorius ir direktorius.

25 Finansinių instrumentų tikroji vertė

Nustatydamą finansinių instrumentų tikrąją vertę Bendrovė naudoja tokius metodus ir prielaidas:

Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai, kurių tikroji vertė yra jų nominali vertė.

Laikomas galimam pardavimui finansinis turtas. Šios investicijos buvo įvertintos rinkos kainomis, todėl jų tikroji vertė yra lygi jų apskaitinei vertei. Tikroji vertė nustatoma pagal kotiruojamas rinkos kainas.

Suteiktos ir gautos paskolos. Paskolų, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino.

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir įvertinimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsieistas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir savo valia tai atliekančių šalių, esant rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba bendrovės finansiniu turto ir įsipareigojimais nėra išvystyta, nustatant jų tikrąją vertę, yra daromos prielaidos, paremtos dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

25 Finansinių instrumentų tikroji vertė (tęsinys)

Žemiau pateikiamos finansinių priemonių tikrosios vertės buvo apskaičiuotos pagal rinkoje stebimus duomenis, išskyrus nuosavybės vertybinius popierius, kurių kainos nustatomos pagal rinkos arba išpirkimo kainas:

	2009 m.		2008 m.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai	419.193	419.193	212.938	212.938
Terminuoti indėliai	1.938.959	1.938.959	-	-
Parduoti skirtas finansinis turtas	203.708	203.708	567.713	567.713
Suteiktos subordinuotos paskolos	200.844	200.844	-	-
Suteiktos paskolos	-	-	10.517.724	10.517.724
Finansinio turto iš viso	2.762.704	2.762.704	11.298.375	11.298.375
Finansiniai įsipareigojimai				
Gautos subordinuotos paskolos	751.849	751.849	-	-
Gautos paskolos	-	-	8.021.205	8.044.355
Įsipareigojimų iš viso	751.849	751.849	8.021.205	8.044.355

Finansiniai instrumentai, įvertinti tikrąja verte, šiose finansinėse ataskaitose pateikti trimis tikrosios vertės lygiais:

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;

Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, yra tiek tiesiogiai, tiek netiesiogiai prieinami rinkoje;

Lygis 3: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką užfiksuotai tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

Visų Bendrovės turimų kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė priskirta Lygiui 2. Jų vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Nuosavybės vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos; kainai nustatyti naudojamas modelis. 2009 m. ir 2008 m. nebuvo finansinių instrumentų judėjimo tarp lygių.

2009 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Kolektyvinio investavimo subjektai

Nuosavybės vertybiniai popieriai

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	179.950	-	179.950
Nuosavybės vertybiniai popieriai	23.758	-	-	23.758
Iš viso	23.758	179.950	-	203.708

2008 m. gruodžio 31 d.

Finansinis turtas

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Kolektyvinio investavimo subjektai

Nuosavybės vertybiniai popieriai

Kiti skolos vertybiniai popieriai

	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	360.900	-	360.900
Nuosavybės vertybiniai popieriai	206.813	-	-	206.813
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Iš viso	206.813	360.900	-	567.713

26 Pobalansiniai įvykiai

2010 m. sausio 5 d. Bendrovės valdybos sprendimu, p. Andrius Barštys atšauktas iš Bendrovės generalinio direktoriaus pareigų. Bendrovės generaliniu direktoriumi paskirtas p. Andrej Cyba.

2010 m. vasario 3 d. paskelbtos reorganizavimo sąlygos, pagal kurias Bendrovė perims 2009 m. gruodžio 31 d. įsigytos UAB „Snoras Asset Management“ turta, teises ir pareigas bei įsipareigojimus. UAB „Snoras Asset Management“ reorganizavimą numatoma baigti 2010 m. kovo mėn.