

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

**NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA
AB BANKAS „SNORAS“ AKCININKAMS**

Mes atlikome AB bankas „Snoras“ (toliau „Bankas“) 2004 m. gruodžio 31 d. balanso ir konsoliduoto AB bankas „Snoras“ ir jo dukterinių įmonių (toliau „Grupė“) balanso bei su jais susijusių 2004 m. pelno (nuostolio), pinigų srautų, ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitų auditą. Už šią finansinę atskaitomybę atsako Banko vadovybė. Mūsų pareiga yra, remiantis mūsų atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę.

Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes planuotume ir atliktume auditą, siekdami deramai įsitikinti, ar finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų. Auditas apima finansinės atskaitomybės skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų tyrimą atrankos būdu. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą. Mes tikime, kad mūsų atliktas auditas suteikia deramą pagrindą mūsų nuomonei.

Mūsų nuomone, aukščiau minėta finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2004 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir 2004 m. veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal 1996 m. spalio 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 294 „Dėl bankų publikuojamų metinių finansinių ataskaitų“ (atsižvelgiant į vėlesnius pakeitimus) reikalavimus.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000514



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003



Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2005 m. kovo 4 d.

AB BANKAS „SNORAS“
 2004 M. IR 2003 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAI
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

1 forma

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | Pastabos | Einamieji finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | |
|---------------|--|----------|-----------------------------|------------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | | | Konsoliduota | | | Konsoliduota | | |
| | | | Bankas | Finansinė grupė | Visa grupė | Bankas | Finansinė grupė | Visa grupė |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Turtas | | | | | | | | |
| 1. | Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės | 34 | 67.814 | 67.814 | 67.814 | 71.915 | 71.915 | 71.915 |
| 2. | Lėšos centriniuose bankuose | 2, 34 | 149.201 | 149.201 | 149.201 | 53.007 | 53.007 | 53.007 |
| 3. | Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose | 3, 34 | 584.021 | 372.324 | 372.324 | 389.603 | 283.548 | 283.548 |
| 3.1. | Indėliai | | 371.316 | 371.358 | 371.358 | 281.852 | 281.878 | 281.878 |
| 3.2. | Atpirkimo sandoriai | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. | Paskolos | | 212.705 | 966 | 966 | 107.751 | 1.670 | 1.670 |
| 4. | Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai | 7 | 2.107 | 2.107 | 2.107 | 24.781 | 24.781 | 24.781 |
| 5. | Klientams suteiktos paskolos | 4, 5 | 438.495 | 523.883 | 495.244 | 464.139 | 464.389 | 442.539 |
| 6. | Išperkamoji nuoma | 6 | x | 188.923 | 188.923 | x | 150.011 | 150.011 |
| 8. | Skolos vertybiniai popieriai | 7 | 581.274 | 581.274 | 581.274 | 233.958 | 233.958 | 233.958 |
| 9. | Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių | | 7.015 | 7.015 | 7.015 | - | - | - |
| 10. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | 7 | 14.913 | 8.913 | 1.274 | 13.065 | 8.065 | 1.333 |
| 10.1. | Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą | | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją) | 9 | 975 | 998 | 999 | 1.631 | 1.659 | 1.758 |
| 12. | Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą) | 10 | 70.434 | 70.512 | 72.364 | 74.790 | 74.965 | 76.803 |
| 12.1. | Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas | | 27.781 | 27.781 | 28.375 | 28.298 | 28.298 | 29.336 |
| 12.2. | Transporto priemonės | | 2.400 | 2.384 | 2.383 | 1.624 | 1.674 | 1.674 |
| 12.3. | Ištaigos įranga ir kt. | | 40.253 | 40.347 | 41.606 | 44.868 | 44.993 | 45.793 |
| 13. | Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos | 12 | 14.035 | 14.174 | 14.214 | 7.941 | 8.845 | 8.837 |
| 14. | Kitas turtas | 11 | 3.671 | 13.259 | 46.700 | 24.197 | 35.704 | 61.355 |
| 16. | Turtas, iš viso | | 1.933.955 | 2.000.397 | 1.999.453 | 1.359.027 | 1.410.847 | 1.409.845 |

(tęsinys kitame puslapyje)



AB BANKAS „SNORAS“
 2004 M. IR 2003 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAI
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | Pastabos | Einamieji finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | |
|----------------------------|---|----------|-----------------------------|------------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | | | Bankas | Konsoliduota | | Bankas | Konsoliduota | |
| | | | | Finansinė grupė | Visa grupė | | Finansinė grupė | Visa grupė |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Įsipareigojimai | | | | | | | | |
| 17. | Įsiskolinimai centriniam bankams | | - | - | - | - | - | - |
| 18. | Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms | 13 | 250.032 | 290.090 | 290.090 | 32.418 | 29.645 | 29.645 |
| 18.1. | Indėliai | | 175.239 | 173.863 | 173.863 | 32.418 | 29.645 | 29.645 |
| 18.2. | Atpirkimo sandoriai | | 74.793 | 74.793 | 74.793 | - | - | - |
| 18.3. | Paskolos | | - | 41.434 | 41.434 | - | - | - |
| 19. | Indėliai ir akredityvai | 14 | 1.419.540 | 1.419.540 | 1.418.627 | 1.082.847 | 1.082.847 | 1.082.184 |
| 20. | Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių | | 34 | 34 | 34 | 381 | 381 | 381 |
| 21. | Specialieji ir skolinimo fondai | 15 | 11.689 | 11.689 | 11.689 | 11.816 | 11.816 | 11.816 |
| 22. | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 16 | - | - | - | 160 | 19.611 | 19.611 |
| 23. | Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos | | 14.905 | 16.050 | 16.213 | 11.765 | 12.681 | 12.799 |
| 24. | Subordinuotosios paskolos | 17 | - | - | - | - | - | - |
| 25. | Kiti įsipareigojimai | 17 | 18.993 | 39.953 | 43.144 | 21.423 | 50.746 | 53.251 |
| 27. | Įsipareigojimai, iš viso | | 1.715.193 | 1.777.356 | 1.779.797 | 1.160.810 | 1.207.727 | 1.209.687 |
| Akcininkų nuosavybė | | | | | | | | |
| 30. | Kapitalas ir rezervai | | 218.762 | 223.041 | 219.656 | 198.217 | 203.120 | 200.158 |
| 30.1. | Įregistruotas akcinis kapitalas | | 137.267 | 137.267 | 137.267 | 137.267 | 137.267 | 137.267 |
| 30.2. | Supirktos savos akcijos | | - | - | - | - | - | - |
| 30.3. | Emisinis skirtumas | | 305 | 305 | 305 | 305 | 305 | 305 |
| 30.4. | Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas | | 18.312 | 18.312 | 18.312 | 18.312 | 18.312 | 18.312 |
| 30.5. | Finansinio turto perkainojimo rezervas | | - | - | - | - | - | - |
| 30.6. | Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) | 18 | 230 | 230 | (1.033) | - | - | (1.205) |
| 30.7. | Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis) | 18 | 20.545 | 24.574 | 24.155 | 7.245 | 10.502 | 11.803 |
| 30.8. | Kiti kapitalai ir rezervai | | 42.103 | 42.353 | 40.650 | 35.088 | 36.734 | 33.676 |
| 30.9. | Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės | | - | - | - | - | - | - |
| 31. | Mazumos nuosavybė | | x | - | - | x | - | - |
| 32. | Įsipareigojimai ir acininkų nuosavybė, iš viso | | 1.933.955 | 2.000.397 | 1.999.453 | 1.359.027 | 1.410.847 | 1.409.845 |

(pabaiga)

Toliau pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Šią, 3 - 39 puslapiuose pateiktą, finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtina:

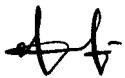
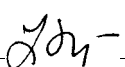
| | | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| Prezidentas | Raimondas Baranauskas |  |
| Vyriausioji buhalterė | Zita Selenkoviėnė |  |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. IR 2003 M. GRUODŽIO 31 D. NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | Pasta- bos | Einamieji finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | |
|---|------------------------------------|---------------|-----------------------------|-----------------|------------|--------------------------|-----------------|------------|
| | | | Bankas | Konsoliduota | | Bankas | Konsoliduota | |
| | | | | Finansinė grupė | Visa grupė | | Finansinė grupė | Visa grupė |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Banko įsipareigojimai ir pretenzijos | | | | | | | | |
| 1. | Suteiktos garantijos ir laidavimai | | 19.149 | 19.149 | 19.149 | 23.053 | 20.463 | 20.463 |
| 2. | Išleisti akredityvai | | 394 | 394 | 394 | 3.964 | 3.964 | 3.964 |
| 3. | Kreditavimo įsipareigojimai | | 193.034 | 170.211 | 170.211 | 143.041 | 128.710 | 127.623 |
| 4. | Kiti įsipareigojimai | 19 | 21.536 | 21.536 | 21.536 | 184.673 | 184.673 | 184.673 |
| 5. | Išvestinės finansinės priemonės | 19 | | | | | | |
| 5.1 | Gautinos sumos (pretenzijos) | | 176.073 | 176.073 | 176.073 | 107.563 | 107.563 | 107.563 |
| 5.2 | Mokėtinos sumos (įsipareigojimai) | | 169.093 | 169.093 | 169.093 | 107.944 | 107.944 | 107.944 |
| <i>(pabaiga)</i> | | | | | | | | |

Toliau pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Šią 3 - 39 puslapiuose pateiktą finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtina:

| | | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| Prezidentas | Raimondas Baranauskas |  |
| Vyriausioji buhalterė | Zita Selenkoviėnė |  |

AB BANKAS „SNORAS“
 2004 M. IR 2003 M. PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

2 forma

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | Pastabos | Einamieji finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | |
|------------|---|----------|-----------------------------|-----------------|---------------|--------------------------|-----------------|---------------|
| | | | Bankas | Konsoliduota | | Bankas | Konsoliduota | |
| | | | | Finansinė grupė | Visa grupė | | Finansinė grupė | Visa grupė |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. | Palūkanų pajamos | | 72.333 | 93.347 | 91.983 | 56.078 | 72.673 | 71.504 |
| 1.1. | už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose | | 15.696 | 5.213 | 5.214 | 10.062 | 2.967 | 2.967 |
| 1.2. | už kitas paskolas | | 35.964 | 39.989 | 38.624 | 37.579 | 37.579 | 36.390 |
| 1.3. | už subordinuotas paskolas | | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| 1.4. | už įsigytus skolos vertybinius popierius | | 20.649 | 20.649 | 20.649 | 8.413 | 8.413 | 8.433 |
| 1.5. | už išperkamąją nuomą | 20 | - | 27.472 | 27.472 | - | 23.690 | 23.690 |
| 1.6. | kitos palūkanų pajamos | | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Palūkanų išlaidos | | 28.010 | 29.225 | 29.224 | 23.965 | 24.240 | 24.239 |
| 2.1. | už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas | | 715 | 1.342 | 1.342 | 419 | 419 | 419 |
| 2.2. | už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas | | 27.292 | 27.292 | 27.291 | 23.284 | 23.284 | 23.283 |
| 2.3. | už subordinuotas paskolas | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4. | už išleistus skolos vertybinius popierius | | 1 | 591 | 591 | 260 | 537 | 537 |
| 2.5. | kitos palūkanų išlaidos | 20 | 2 | - | - | 2 | - | - |
| 3. | Grynosios palūkanų pajamos (1-2) | | 44.323 | 64.122 | 62.759 | 32.113 | 48.433 | 47.265 |
| 4. | Išlaidos specialiesiems atidėjiniams | | 14.553 | 14.533 | 14.533 | (627) | (627) | (627) |
| 4.1. | paskoloms ir palūkanoms | | 16.119 | 16.119 | 16.119 | 549 | 549 | 549 |
| 4.2. | garantėjoms ir laidavimams | | 536 | 536 | 536 | (412) | (412) | (412) |
| 4.3. | bendrai abejotinų aktyvų rizikai | | 432 | 432 | 432 | (594) | (594) | (594) |
| 4.4. | išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos | | (2.534) | (2.554) | (2.554) | (170) | (170) | (170) |
| 5. | Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4) | | 29.770 | 49.589 | 48.226 | 32.740 | 49.060 | 47.892 |
| 6. | Paslaugų ir komisinių pajamos | | 54.740 | 50.429 | 50.426 | 43.615 | 37.954 | 37.946 |
| 7. | Paslaugų ir komisinių išlaidos | | 4.963 | 5.137 | 5.137 | 4.952 | 5.039 | 5.039 |
| 8. | Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7) | | 79.547 | 94.881 | 93.515 | 71.403 | 81.975 | 80.799 |
| 9. | Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius | | 4.682 | 4.670 | 4.670 | 15 | 15 | 15 |
| 9.1. | Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą | | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Realizuotas pelnas (nuostolis) | | 2.032 | 2.032 | 2.032 | 6.778 | 6.778 | 8.829 |
| 10.1. | iš operacijų užsienio valiuta | | 7.405 | 7.405 | 7.405 | 8.914 | 8.914 | 8.911 |
| 10.2. | iš operacijų skolos vertybiniais popieriais | | 262 | 262 | 262 | 2.415 | 2.415 | 2.415 |
| 10.3. | iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais | | 38 | 38 | 38 | (452) | (452) | 1.602 |
| 10.4. | iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis | | (5.673) | (5.673) | (5.673) | (4.099) | (4.099) | (4.099) |
| 11. | Nerealizuotas pelnas (nuostolis) | | 5.174 | 5.074 | 5.074 | 777 | 772 | 772 |
| 11.1. | iš operacijų užsienio valiuta | | (123) | (223) | (223) | 2.893 | 2.888 | 2.888 |
| 11.2. | iš operacijų skolos vertybiniais popieriais | | (2.266) | (2.266) | (2.266) | (2.335) | (2.335) | (2.335) |
| 11.3. | iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais | | 202 | 202 | 202 | 169 | 169 | 169 |
| 11.4. | iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis | | 7.361 | 7.361 | 7.361 | 50 | 50 | 50 |

(tęsinys kitame puslapyje)

AB BANKAS „SNORAS“
 2004 M. IR 2003 M. PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | Pastabos | Einamieji finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | |
|----------|--|----------|-----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------|-----------------|---------------|
| | | | Bankas | Konsoliduota | | Bankas | Konsoliduota | |
| | | | | Finansinė grupė | Visa grupė | | Finansinė grupė | Visa grupė |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 12. | Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11) | | 91.435 | 106.657 | 105.291 | 78.973 | 89.540 | 90.415 |
| 13. | Kitos banko pajamos | 31 | 359 | 363 | 2.731 | 400 | 402 | 2.076 |
| 14. | Operacinės išlaidos | | 48.424 | 53.405 | 53.993 | 47.788 | 51.651 | 52.670 |
| 14.1. | atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos | | 30.453 | 32.144 | 32.696 | 29.083 | 30.530 | 31.182 |
| 14.2. | kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos | | 270 | 277 | 277 | 329 | 338 | 338 |
| 14.3. | pastatų nuoma ir eksploatacija | | 3.892 | 4.247 | 4.244 | 3.639 | 3.975 | 4.057 |
| 14.4. | transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos | | 4.452 | 5.058 | 5.094 | 4.563 | 5.064 | 5.119 |
| 14.5. | reklama, rinkodara | | 2.345 | 3.604 | 3.628 | 2.427 | 3.491 | 3.703 |
| 14.6. | kitos operacinės išlaidos | 32 | 7.012 | 8.075 | 8.054 | 7.747 | 8.253 | 8.271 |
| 15. | Kitos banko išlaidos | 33 | 8.500 | 9.743 | 10.422 | 7.588 | 8.261 | 8.400 |
| 16. | Nusidėvėjimas ir amortizacija | | 8.757 | 8.842 | 9.003 | 11.244 | 11.340 | 11.430 |
| 17. | Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams | | 3.544 | 7.490 | 7.490 | 4.584 | 6.603 | 6.603 |
| 17.1. | kitiems abejotiniams aktyvams | | 3.526 | 7.472 | 7.472 | 4.584 | 6.603 | 6.603 |
| 17.2. | kitiems nebalansiniams įsipareigojimams | | 18 | 18 | 18 | - | - | - |
| 18. | Įprastos banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17) | | 22.569 | 27.540 | 27.114 | 8.169 | 12.087 | 13.388 |
| 19. | Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas, nuostolis) | | (9) | (9) | (2) | 228 | 228 | 228 |
| 20. | Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19) | | 22.560 | 27.531 | 27.112 | 8.397 | 12.315 | 13.616 |
| 21. | Pelno mokestis | 29 | 2.355 | 3.297 | 3.297 | 1.492 | 2.153 | 2.153 |
| 22. | Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas | 29 | (340) | (340) | (340) | (340) | (340) | (340) |
| 23. | Mažumos pelno (nuostolio) dalis | | - | - | - | - | - | - |
| 24. | Grynasis pelnas (nuostolis) | | 20.545 | 24.574 | 24.155 | 7.245 | 10.502 | 11.803 |
| 25. | Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas) | | 1,50 | 1,79 | 1,76 | 0,53 | 0,77 | 0,86 |


(pabaiga)


Toliau pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Šią, 3 - 39 puslapiuose pateiktą, finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtina:

 Prezidentas Raimondas Baranauskas

 Vyriausioji buhalterė Zita Selenkovienė





AB BANKAS „SNORAS“
 2004 M. IR 2003 M. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

3 forma

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | Einamieji | Praėję |
|--|------------------------|----------------------|----------------------|
| | | finansiniai metai | finansiniai metai |
| 1 | 2 | Visa grupė | |
| | | 3 | 4 |
| Pinigų srautai iš bankinės veiklos | | | |
| 1. Pajamos (išlaidos) | | | |
| 1.1. Palūkanų pajamos | | 87.123 | 65.846 |
| 1.2. Palūkanų (išlaidos) | | (26.396) | (20.504) |
| 1.3. Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas | | 2.554 | 170 |
| 1.4. Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta | | 1.732 | 4.812 |
| 1.5. Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais | | 300 | 2.384 |
| 1.6. Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai | | 45.053 | 32.912 |
| 1.7. Išlaidos, susijusios su mokėjimu už darbą | | (32.426) | (31.228) |
| 1.8. Kitos pajamos (išlaidos) | | (28.733) | (23.831) |
| A Veiklos rezultatas | | 49.207 | 30.561 |
| 2. Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas | | | |
| 2.1. Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) | | (96.194) | (17.681) |
| 2.2. Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms sumažėjimas | | 690 | 6.867 |
| 2.3. Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas | | (68.309) | 117.122 |
| 2.4. Vertybinių popierių (padidėjimas) | | (367.234) | (143.696) |
| 2.5. Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) | | (99.411) | (90.756) |
| B Trumpalaikio turto pasikeitimas | | (630.458) | (128.144) |
| 3. Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | | | |
| 3.1. Įsiskolinimo centriniame bankui padidėjimas (sumažėjimas) | | - | - |
| 3.2. Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas) | | 260.445 | (39.917) |
| 3.3. Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas) | | 336.316 | 277.479 |
| 3.4. Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | | (9.115) | (1.737) |
| C Įsipareigojimų pasikeitimas | | 587.646 | 235.825 |
| D Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C) | | 6.395 | 138.242 |
| 4. Pelno mokestis | | (2.957) | (1.822) |
| E Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4) | | 3.438 | 136.420 |
| Pinigų srautai iš investicinės veiklos | | | |
| 5. Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas | | (4.880) | (4.297) |
| 6. (Investicijos į) vertybinius popierius bei jų pardavimas | | 21.140 | (23.496) |
| 7. Gauti dividendai | | 17 | 15 |
| 8. Gautos palūkanos | | - | - |
| 9. Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos | | - | - |
| F Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos | | 16.277 | (27.778) |
| Pinigų srautai iš finansinės veiklos | | | |
| 10. Nuosavų vertybinių popierių išleidimas (tik apmokėta dalis) | | (19.611) | 13.969 |
| 11. Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas) | | - | - |
| 12. Sumokėti dividendai | | - | - |
| 13. Sumokėtos palūkanos | | (591) | (533) |
| 14. Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos | | - | - |
| G Grynųjų pinigų srautai iš finansinės veiklos | | (20.202) | 13.436 |
| Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G) | | (487) | 122.078 |
| 15. Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d. | | 312.335 | 312.822 |
| 16. Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d. | | 312.822 | 190.744 |
| | | | <i>(pa baiga)</i> |

Toliau pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Šią, 3 - 39 puslapiuose pateiktą, finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtina:

Prezidentas Raimondas Baranauskas

Vyriausioji buhalterė Zita Selenkovienė






AB BANKAS „SNORAS“
 2004 M. IR 2003 M. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

4 forma

| Eil. Nr. | Nuosavas kapitalas | Einamieji finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Padiėjimas (+) arba Sumažėjimas (-) |
|------------------------|---|-----------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Bankas | | | | |
| 1. | Kapitalas ir rezervai | | | |
| 1.1. | Iregistruotas akcinis kapitalas | 137.267 | 137.267 | - |
| 1.2. | (Supirktos savo akcijos) | - | - | - |
| 1.3. | Emisinis skirtumas | 305 | 305 | - |
| 1.4. | Atsargos kapitalas | 2.790 | 2.428 | 362 |
| 1.5. | Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis | 230 | - | 230 |
| 1.6. | Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti | - | - | - |
| 1.7. | Kiti bendrieji rezervai | 39.313 | 32.660 | 6.653 |
| 1.8. | Ilgalaikio turto perkainojimo rezervai | 18.312 | 18.312 | - |
| 1.9. | Finansinio turto perkainojimo rezervas | - | - | - |
| 1.10. | Apribotasis (skirstomasis) pelnas | - | - | - |
| 1.11. | Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) | 20.545 | 7.245 | 13.300 |
| 2. | Nuosavas kapitalas, iš viso | 218.762 | 198.217 | 20.545 |
| Finansinė grupė | | | | |
| 1. | Kapitalas ir rezervai | | | |
| 1.1. | Iregistruotas akcinis kapitalas | 137.267 | 137.267 | - |
| 1.2. | (Supirktos savo akcijos) | - | - | - |
| 1.3. | Emisinis skirtumas | 305 | 305 | - |
| 1.4. | Atsargos kapitalas | 2.790 | 2.428 | 362 |
| 1.5. | Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis | 230 | - | 230 |
| 1.6. | Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti | - | - | - |
| 1.7. | Kiti bendrieji rezervai | 39.563 | 34.306 | 5.257 |
| 1.8. | Ilgalaikio turto perkainojimo rezervai | 18.312 | 18.312 | - |
| 1.9. | Finansinio turto perkainojimo rezervas | - | - | - |
| 1.10. | Apribotasis (skirstomasis) pelnas | - | - | - |
| 1.11. | Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) | 24.574 | 10.502 | 14.072 |
| 2. | Nuosavas kapitalas, iš viso | 223.041 | 203.120 | 19.921 |
| Visa grupė | | | | |
| 1. | Kapitalas ir rezervai | | | |
| 1.1. | Iregistruotas akcinis kapitalas | 137.267 | 137.267 | - |
| 1.2. | (Supirktos savo akcijos) | - | - | - |
| 1.3. | Emisinis skirtumas | 305 | 305 | - |
| 1.4. | Atsargos kapitalas | 2.790 | 2.428 | 362 |
| 1.5. | Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis | (1.033) | (1.205) | 172 |
| 1.6. | Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti | - | - | - |
| 1.7. | Kiti bendrieji rezervai | 37.860 | 31.248 | 6.612 |
| 1.8. | Ilgalaikio turto perkainojimo rezervai | 18.312 | 18.312 | - |
| 1.9. | Finansinio turto perkainojimo rezervas | - | - | - |
| 1.10. | Apribotasis (skirstomasis) pelnas | - | - | - |
| 1.11. | Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) | 24.155 | 11.803 | 12.352 |
| 2. | Nuosavas kapitalas, iš viso | 219.656 | 200.158 | 19.498 |

Toliau pateikiamos pastabos yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Šią, 3 - 39 puslapiuose pateiktą, finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtina:

| | | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| Prezidentas | Raimondas Baranauskas |  |
| Vyriausioji buhalterė | Zita Selenkovienė |  |

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

BENDROSIOS NUOSTATOS

AB bankas „Snoras“ (toliau – „Bankas“) finansų apskaitą ir atskaitomybę tvarko vadovaudamasis Lietuvos banko nutarimais bei Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais tiek, kiek jie neprieštarauja Lietuvos Respublikos įstatymams ir kitiems teisės aktams. Banke yra parengta, patvirtinta ir, esant reikalui, atnaujinama „Finansų apskaitos ir atskaitomybės rengimo pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus politika“, kurioje aprašyti pagrindiniai apskaitos principai: atsargumo, turinio, o ne formos pirmenybės, reikšmingumo, veiklos tęstinumo, apskaitos pastovumo, kaupimo, suprantamumo, svarbumo, patikimumo, palyginamumo, tikrumo ir teisingumo.

Ši finansinė atskaitomybė yra parengta vadovaujantis 1996 m. spalio 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 294 „Dėl bankų publikuojamų metinių finansinių ataskaitų“ (atsižvelgiant į vėliausius pakeitimus) reikalavimais.

Rengiant finansinę atskaitomybę vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą. Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą, atidėjinius paskoloms, neapibrėžtumus ir nuolatinio vertės sumažėjimo įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Toks įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, jį nustačius.

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi, rengiant šias finansines ataskaitas:

Vertinimo ir pateikimo valiuta

Apskaita yra tvarkoma ir finansinės atskaitomybės duomenys yra pateikti 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.

Konsolidavimo principai

Dukterinės įmonės yra konsoliduojamos nuo tos dienos, kada šių įmonių kontrolė pereina Grupei ir nėra konsoliduojamos nuo tada, kai dukterinės įmonės yra parduodamos. Visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Dukterinių įmonių apskaitos politikos buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

2004 m. finansinė atskaitomybė apima Banko, ir Banko 100 proc. valdomų dukterinių įmonių – finansų įstaigų: UAB „Snoro Lizingas“ ir UAB „Verslo vizija“ (toliau bendrai – „Finansinė grupė“) bei Finansinės grupės ir kitų Banko 100 proc. valdomų dukterinių įmonių: UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ ir UAB „Interfa“ (toliau bendrai – „Visa grupė“) finansinę informaciją.

2003 m. palyginamoji finansinė informacija apima Banko ir Banko 100 proc. valdomos dukterinės įmonės – finansų įstaigos UAB „Snoro Lizingas“ (toliau bendrai – „Finansinė grupė“) bei Finansinės grupės ir Banko 100 proc. valdomos dukterinės įmonės UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ (toliau bendrai – „Visa grupė“) finansinę informaciją.

Banko investicijos į dukterines įmones apskaitomos savikainos metodu.

Palūkanų pajamos ir išlaidos, paslaugų ir komisinių pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu. Paskolų, kurios yra laikomos blogomis ar rizikingomis, sukauptoms palūkanų pajamoms yra sudaromi atidėjiniai. Palūkanos nebekaupiamos nuo tada, kai paskolos ar palūkanų grąžinimo terminai yra pradelsti daugiau kaip 60 dienų. Visos palūkanų pajamos, kurios anksčiau buvo pripažintos pajamomis, tačiau nebuvo gautos, yra pripažįstamos atidėjinių sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje bei trumpalaikio turto sumažėjimu balansinėje ataskaitoje tada, kai atitinkama paskola priskiriama blogų paskolų grupei.

Palūkanų sąnaudos yra pripažįstamos kaupimo principu.

Komisiniai, mokesčiai ir kitos įplaukos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos. Komisiniai, mokesčiai ir kitos išlaidos yra pripažįstamos sąnaudomis, kai jos yra patiriamos.

Paskolų administravimo mokesčiai pripažįstami kaupimo principu.

Ilgalaikės finansinės išperkamosios nuomos palūkanos pripažįstamos pajamomis remiantis fiksuota pajamų grąžos norma.

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Pastatai ir taupomieji skyriai po pirminio pripažinimo apskaitomi perkainota verte, kuri yra jų tikroji vertė perkainojimo dieną, atimant vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės koregavimą. Kitas ilgalaikis materialusis ir ilgalaikis nematerialusis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą/amortizaciją ir vertės koregavimą.

Pastatų perkainojimas atliekamas periodiškai, užtikrinant, kad pastatų apskaitinė vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų tikrosios vertės balanso sudarymo dieną. Ilgalaikio turto vertinimą atlieka nepriklausomi turto vertintojai.

Pastatų nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į turto eksploataavimo normatyvus. Pastatų perkainojimo rezervas mažinamas, kai turtas parduodamas arba nurašomas.

Taikomi šie ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

| | |
|------------------------------|-------------|
| Pastatai | 60 metų |
| Taupomieji skyriai | 20 metų |
| Transporto priemonės | 6 metai |
| Baldai, prietaisai ir įranga | 5 – 7 metai |
| Kompiuterinė įranga | 3 metai |
| Programinė įranga | 1 – 5 metai |

Aukščiau nurodytas naudingo tarnavimo laikotarpis atitinka faktinį turto naudingą tarnavimo laiką. Visas turtas, kurio vertė viršija 500 litų, yra kapitalizuojamas.

Kai turto įvertinta tikroji vertė yra mažesnė nei jo balansinė vertė, šio turto balansinė vertė nedelsiant sumažinama iki tikrosios vertės ir toks sumažėjimas pripažįstamas sąnaudomis. Tačiau toks vertės sumažėjimas išskaičiuojamas iš to paties turto praeito perkainojimo padidėjimo sumos, apskaitomos perkainojimo rezervo sąskaitoje, tiek, kiek jis neviršija tos padidėjimo sumos.

Kai turto įvertinta tikroji vertė yra didesnė nei jo balansinė vertė, balansinė vertė yra padidinama iki tikrosios vertės, o padidėjimo suma įskaitoma į nefinansinio turto perkainojimo rezervo sąskaitą kapitalo dalyje. Tačiau toks vertės perkainojimo padidėjimas pripažįstamas pajamomis tiek, kiek jis neviršija praeito perkainojimo sumažėjimo, pripažinto sąnaudomis.

Pelnas ir nuostolis dėl turto pardavimo ar nurašymo yra apskaičiuojamas balansinės vertės pagrindu ir įtraukiamas į veiklos pelną (nuostolį). Remonto ir atnaujinimo sąnaudos yra pripažįstamos to laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje, kuomet šios sąnaudos yra patiriamos.

Ilgalaikis nematerialus turtas apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją, kuri skaičiuojama pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą.

Išvestiniai finansiniai instrumentai

Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai atsiradimo momentu yra balansinėje ataskaitoje pripažįstami įsigijimo verte (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainojami tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turto, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama.

Tikrosios finansinių instrumentų, laikomų pardavimui, vertės pasikeitimas yra pripažįstamas pajamomis iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, kurie buvo įsigyti siekiant uždirbti pelną dėl trumpalaikio dilerių maržos arba kainos svyravimo, taip pat tokio portfelio vertybiniai popieriai, kuriems būdingos trumpalaikės pelningumo tendencijos. Prekybiniai vertybiniai popieriai yra pradžioje apskaitomi įsigijimo savikaina (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainojami tikrąja verte, remiantis kotiruojamomis kainomis. Visas susijęs realizacinis ir nerealizacinis pelnas arba nuostolis yra įtraukiamas į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių. Visos prekybinių vertybinių popierių valdymo laikotarpiu uždirbtos palūkanos yra įtraukiamos į palūkanų pajamas. Gauti dividendai yra įtraukiami į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių.

Visi prekybinių popierių įsigijimai ir pardavimai, kuriems egzistuoja reguliuojančiosios institucijos ar rinkos sutarties nustatytas laikotarpis, per kurį vertybiniai popieriai turi būti perduoti pirkėjui, yra pripažįstami sandorio sudarymo dieną (t.y. tą dieną, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar perduoti turtą). Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

Pardavimo ir atpirkimo sutartys bei skolinimosi vertybiniai popieriai

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėse ataskaitose kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, kitų bankų indėlius, kitus indėlius ar klientų indėlius. Įsigyti pagal perpardavimo sutartis vertybiniai popieriai, atitinkamai, yra įtraukiami į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sutarties galiojimo laiką, naudojant pastovią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Pasiskolinti vertybiniai popieriai yra neįtraukiami į finansinėse ataskaitas, nebent jie būtų parduoti trečiajai šaliai. Šiuo atveju pirkimas ir pardavimas būtų atvaizduoti kaip pelnas ar nuostolis prekybos pajamose. Įsipareigojimas šių vertybinių popierių gražinti atvaizduojamas tikrąja verte kaip prekybinis įsipareigojimas.

Nuosavybės vertybiniai popieriai

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus su ketinimu juos laikyti neribotą laiką bei tikslu gauti iš jų pelną iš vertės padidėjimo, yra parodomos įsigijimo verte. Esant ilgalaikei vertės sumažėjimui, investicijų į nuosavybės vertybinius popierius vertė yra sumažinama iki jų tikrosios vertės.

Investiciniai vertybiniai popieriai

Grupė sugrupavo savo investicinius vertybinius popierius, įsigytas paskolas bei gautinas sumas į tokias dvi kategorijas:

- laikomą iki termino pabaigos bei
- turimą pardavimui turimą

Fiksuoto pabaigos termino investiciniai vertybiniai popieriai, kuriuos vadovybė turėjo ir tikslą, ir galimybes išlaikyti iki termino pabaigos, buvo priskirti laikomam iki termino pabaigos turtui. Investiciniai vertybiniai popieriai, kuriuos vadovybė ruošiasi laikyti iki termino pabaigos, tačiau kurie gali būti parduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą ar keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui, yra klasifikuojami kaip turimas pardavimui turtas. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą vertybinių popierių įsigijimo metu.

Laikomos iki termino pabaigos investicijos yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant pastovios pelno normos metodą, atėmus atidėjinius dėl vertės sumažėjimo.

Jei finansinio turto tikroji vertė yra mažesnė nei jo balansinė vertė, tai šio turto vertė yra sumažinama iki tikrosios vertės. Turto, apskaitomo amortizuota įsigijimo verte, vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir, naudojant esamą finansinio instrumento palūkanų normą, diskontuotų tikėtinų pinigų srautų dabartinės vertės. Palyginimui, finansinio instrumento apskaitomo tikrąja verte, pinigų srautų dabartinė vertė būtų apskaičiuojama diskontuojant tikėtinius pinigų srautus panašių finansinių instrumentų rinkos palūkanų norma.

Visos investicinių vertybinių popierių valdymo laikotarpiu uždirbtos palūkanos yra įtraukiamos į palūkanų pajamas. Gauti dividendai yra įtraukiami į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių, kuomet dividendai yra paskelbiami.

Visi įprastiniai prekybinių popierių įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami sandorio sudarymo dieną, t.y. tą dieną, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turtą. Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

Suteiktos paskolos ir atidėjiniai blogoms paskoloms

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

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

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

Specialieji atidėjiniai

Specialieji atidėjiniai yra sudaromi paskoloms, avansams, garantijoms ir kitiems abejotiniams aktyvams ir pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje. Tokių atidėjinių poreikis yra nustatomas kiekvienu atskiru atveju, pagal AB bankas „Snoras“ abejotinių aktyvų vertinimo, grupavimo ir specialiųjų atidėjimų sudarymo tvarką, patvirtintą remiantis 2003 metų kovo 20 dienos Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 15 „Dėl abejotinių aktyvų vertinimo, grupavimo ir specialiųjų atidėjimų sudarymo bendrųjų nuostatų patvirtinimo“. Remdamasis šia tvarka, Bankas numato tokį paskolų, sukauptų sumų, garantijų ir kitų abejotinių aktyvų grupavimą bei specialiųjų atidėjinių normas:

| | |
|----------------------------------|----------------|
| 1. Standartinės paskolos | 0 procentų |
| 2. Galimos rizikos paskolos | 1-15 procentų |
| 3. Padidėjusios rizikos paskolos | 15-25 procentų |
| 4. Abejotinos paskolos | 40-50 procentų |
| 5. Nuostolingos paskolos | 100 procentų |

Nustatant specialiųjų atidėjinių poreikį, vertinama, kaip klientas laikosi paskolos gražinimo bei palūkanų mokėjimo grafiko, bei bendra kliento finansinė padėtis, taip pat atsižvelgiama į paskolos pertvarkymo, restruktūrizavimo faktą, verslo plano vykdymą ir šalies riziką. Atidėjiniai skaičiuojami nustatyta procentą nuo paskolos sumos atėmus užstato vertę, kuri padauginama iš tam tikro koeficiento. Užstato vertei taikomas koeficientas priklauso nuo įkeisto turto rūšies.

Jei paskolos išduodamos skolininkams šalyse, kur padidėjusi išorinės skolos ap sunkinto aptarnavimo rizika, tuomet yra atliekamas politinės ir ekonominės situacijos įvertinimas bei, esant poreikiui, sudaromi papildomi atidėjiniai šalies rizikai.

Paskolos nuostolių atidėjiniai taip pat padengia nuostolius, kai yra egzistuoja objektyvus įrodymas dėl galimų paskolų portfelio nuotolių balanso sudarymo dienai. Tokie įvertinimai yra nustatomi remiantis praeities nuostolių susidarymo komponentų tendencijomis, skolininko kredito reitingu bei dabartine skolininko veiklos ekonomine aplinka. Jei skola yra neatgaunama, ji yra nurašoma kartu su atitinkamais atidėjimais vertės sumažėjimui; vėliau atgautos šių paskolų sumos mažina blogų ir abejotinių paskolų atidėjinių sąnaudas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Jei paskolų nuvertėjimo dydis ateityje sumažėja, atidėjinių sumažėjimas yra pripažįstamas kaip išlaidų koregavimas dėl susigražintų paskolų, kurios buvo nurašytos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas)

Faktoringo sandoris yra finansavimo sandoris, kai Bankas finansuoja savo klientus pirkdamas jų reikalavimus. Įmonės perduoda Bankui teises į ateityje gautinas sumas pagal sąskaitas. Faktoringo sandorius sudaro faktoringo sandoriai su regresu (Bankas turi teisę parduoti atgal klientui pradelstą reikalavimą). Faktoringo pajamas sudaro pagrindinė sutarties suma, kuri mokama sudarant sutartį, komisinis mokestis už sąskaitų aptarnavimą ir palūkanų pajamos, priklausančios nuo pirkėjo nustatyto mokėjimo termino trukmės.

Į faktoringo likutį įtraukiama bendra faktoringuojamų sąskaitų suma apskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Gautos paskolos ir skolinimosi kaštai

Skolinimosi išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

Skolos iš pradžių pripažįstamos gautų lėšų tikrąja verte, atėmus sandorio kaštus. Vėliau jos apskaitomos amortizuota verte pagal faktinių palūkanų normos metodą, o skirtumas tarp gautų lėšų ir sumos, kurią reikės sumokėti per skolos terminą, yra įtraukiamas į laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą. Skolos priskiriamos ilgalaikėms, jei iki finansinės atskaitomybės patvirtinimo datos sudaryta finansavimo sutartis įrodo, kad įsipareigojimas balanso datai pagal pobūdį buvo ilgalaikis.

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

Nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamoja, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

Grupė kaip nuomotojas:

Kai turtas yra išnuomojamas išperkamoja nuoma, dabartinė nuomos mokėjimų vertė yra apskaitoma kaip gautinos sumos. Skirtumas tarp bendrų gautinų sumų ir jų dabartinės vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Nuomos pajamos apskaitomos per nuomos laikotarpį grynosios investicijos metodu (neįtraukiant mokesčių), naudojant pastovią palūkanų normą.

Grupė kaip nuomininkas:

Išperkamoja nuoma nuomojamas turtas yra pripažįstama kaip turtas verte, lygia išsinuomoto turto tikrajai vertei nuomos pradžioje. Atitinkamas įsipareigojimas nuomotojui yra atvaizduojamas balansinėje ataskaitoje kaip išperkamosios nuomos įsipareigojimas. Finansinės sąnaudos (palūkanų sąnaudos), t.y. skirtumas tarp bendrų mokėtinų sumų ir įsigyto turto tikrosios vertės yra pripažįstamas sąnaudomis pelno ir nuostolio ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tiesioginiu metodu per nuomos laikotarpį.

Perimtas turtas, laikomas pardavimui

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra atvaizduojamas perėmimo dienos nustatyta tikrąja verte, atsižvelgiant į pardavimo kaštus. Perėmimo metu atliekamas vertės sumažinimas nuo įsigijimo vertės iki nustatytos tikrosios vertės yra atvaizduojamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vėlesni vertės pasikeitimai yra pripažįstami atidėjinų sąnaudomis perimtam turtui, laikomam perpardavimui. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

Turto vertės sumažėjimas

Kiekvieno balanso sudarymo metu įvertinama, ar egzistuoja objektyvūs įrodymai, kad konkretaus turto vertė gali sumažėti. Jei tokių įrodymų yra, atgautina to turto suma nustatoma, o bet koks turto vertės sumažėjimas, nustatytas remiantis grynąja dabartine būsimųjų numatomų pinigų srautų verte, yra apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Susijusios šalys

Pagal Lietuvos Respublikos Bankų įstatymą su banku susijusiais asmenimis laikomi:

1. asmenys, turintys kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį;
2. juridiniai asmenys, kurių kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turi bankas;
3. 1-os ir 2-os dalies punktuose nurodytų juridinių asmenų vadovai ir su jais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję asmenys;
4. fiziniai asmenys, artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję su 1-ame punkte nurodytais fiziniais asmenimis;
5. 1-ame punkte nurodytų asmenų kontroliuojamos įmonės.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje. Jie yra atskleidžiami finansinėje atskaitomybėje, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža. Neapibrėžtas turtas finansinėje atskaitomybėje nėra apskaitomas, tačiau jis yra atskleidžiamas finansinėje atskaitomybėje tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Įvykiai po balanso datos

Įvykiai po metų pabaigos, suteikiantys papildomos informacijos apie Banko padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra apskaityti finansinėje atskaitomybėje. Po metų pabaigos įvykį reikšmingi įvykiai, dėl kurių nereikia koreguoti atskaitomybės, yra atskleidžiami pastabose.

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

Mokesčiai

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

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Mokestinis nuostolis gali būti keliamas 5 metus, išskyrus nuostolį, kuris susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Nuostolis iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliamas 3 metus ir sudengiamas tik su pelnu iš tokio paties pobūdžio sandorių.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiui, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso data.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tiek, kiek Bendrovės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėje atskaitomybėje.

Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitos sudarymo tikslams likvidžios investicijos, kurių išpirkimo terminas yra mažiau nei 3 mėn., yra priskiriamos prie grynų pinigų ekvivalentų. Privalomi rezervai, laikomi Lietuvos Banke, nepriskiriami prie grynų pinigų ekvivalentų.

Operacijų užsienio valiuta apskaita

Sandoriai užsienio valiuta yra konvertuojami į litus oficialiu sandorio dieną galiojusi Lietuvos Banko kursu, kuris yra apytikriai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą pagal užsienio valiutos apskaitos (spot) sandorius, jei tokių yra, yra konvertuojami balansinės ataskaitos sudarymo dieną galiojančiu kursu.

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių valiutų kursai:

| | <u>2004</u> | <u>2003</u> |
|-----|-------------|-------------|
| USD | 2,5345 | 2,7621 |
| EUR | 3,4528 | 3,4528 |
| RUB | 0,09106 | 0,0945 |

Visas pelnas ir nuostolis, susijęs su pinigineis operacijomis, yra pripažįstamas pelno ar nuostolio susidarymo laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Finansinių instrumentų tikroji vertė

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apkeista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kurių tikroji vertė, banko vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinių ataskaitų pastabose.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Svertinis akcijų skaičiaus vidurkis, kurio pagrindu skaičiuojama pelno dalis vienai akcijai, per 2004 ir 2003 metus buvo 13.726.720 akcijos. 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. bei per 2004 m. ir 2003 m. Bankas neturėjo jokių pelną vienai akcijai mažinančių pasirinktinių sandorių.

Palyginamieji skaičiai

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikiamą informaciją.

Informacija apie segmentus

Valdymo tikslais kiekviena Grupės įmonė analizuojama atskirai, negrupuojant į atskirus segmentus. Pagrindinė kiekvienos įmonės finansinė informacija yra pateikiama 7-oje pastaboje.

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

1 Pastaba. Kredito įstaigos veikla

AB bankas „Snoras“ (toliau – „Bankas“) įsteigtas 1992 m. kovo 17 d. Banko centrinė buveinė yra įsikūrusi Vilniuje, Vivalskio g. 7. Bankas turi 10 filialų Lietuvoje. Bankas siūlo šias bankines paslaugas: priima indėlius iš gyventojų, teikia paskolas bei trumpalaikį prekybos finansavimą ir konsultuoja klientus, atlieka atsiskaitymus litais ir valiuta, išleidžia ir aptarnauja magnetines ir lustines mokėjimo korteles, surenka įmokas, keičia valiutą bei teikia kitas paslaugas.

Banke ir Grupėje 2004 m. gruodžio 31 d. dirbo atitinkamai 860 ir 907 darbuotojų (atitinkamai 818 ir 862 2003 m. gruodžio 31 d.).

2004 m. gruodžio 31 d. AB Bankas Snoras akcijos buvo pasiskirsčiusios taip:

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| | Turimų paprastųjų akcijų skaičius | Nuosavybės dalis (proc.) | Turimų paprastųjų akcijų skaičius | Nuosavybės dalis (proc.) |
| *CONVERSGROUP (LUXEMBURG) HOLDING COMPANY | 6.848.800 | 49,89 | 6.848.800 | 49,89 |
| NUNTEL HOLDINGS LLC | 1.358.336 | 9,90 | 1.358.336 | 9,90 |
| HOFFMAN DEVELOPMENT LLC | 1.358.336 | 9,90 | 1.358.336 | 9,90 |
| SUNNIGAN INC. | 1.190.309 | 8,67 | 1.187.031 | 8,65 |
| SKEPI SHIPING CO LTD. | 1.141.125 | 8,31 | 1.141.125 | 8,31 |
| CTPS LTD. | 715.008 | 5,21 | 715.008 | 5,21 |
| KAZAN INTERNATIONAL | - | - | 394.630 | 2,87 |
| AXCOL PROPERTIES LTD. | 231.547 | 1,69 | 231.547 | 1,69 |
| Kiti juridiniai asmenys | 405.312 | 2,95 | 163.666 | 1,19 |
| Fiziniai asmenys | 477.947 | 3,48 | 328.241 | 2,39 |
| | <u>13.726.720</u> | <u>100,00</u> | <u>13.726.720</u> | <u>100,00</u> |

* 2004 rugsėjo 24 d. stambiausio akcininko "INCORION INVESTMENT HOLDING COMPANY" pavadinimas pakeistas į "CONVERSGROUP (LUXEMBURG) HOLDING COMPANY".

Banko įstatinį kapitalą sudaro 13.726.720 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 10 litų. 2004 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

2 Pastaba. Lėšos centriniuose bankuose

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Lėšos korespondentinėse sąskaitose | - | - | - | - |
| Privalomosios atsargos | 149.201 | 149.201 | 53.007 | 53.007 |
| Specialūs depozitai | - | - | - | - |
| | <u>149.201</u> | <u>149.201</u> | <u>53.007</u> | <u>53.007</u> |

Privalomos atsargos pagal Lietuvos banko reikalavimus laikomos Lietuvos banke kaip beprocentinis indėlis. Jų dydis priklauso nuo Banko įsipareigojimų litais bei užsienio valiutomis. 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta 6 proc. privalomųjų atsargų norma.

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**3 Pastaba. Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose**

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Lėšos korespondentinėse sąskaitose | 238.972 | 238.972 | 51.476 | 51.502 |
| Indėliai | 139.767 | 139.809 | 230.640 | 230.640 |
| Atpirkimo sandoriai | - | - | - | - |
| Paskolos: | | | | |
| trumpalaikės (iki metų) | - | - | - | - |
| ilgalaikės (ilgiau kaip metams) | 215.334 | 980 | 107.751 | 1.670 |
| Iš viso | 594.073 | 379.761 | 389.867 | 283.812 |
| (Atidėjiniai): | | | | |
| (specialieji atidėjiniai*) | (10.052) | (7.437) | (264) | (264) |
| (specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai) | - | - | - | - |
| Grynoji vertė | 584.021 | 372.324 | 389.603 | 283.548 |

* Specialiųjų atidėjinių poreikis lėšoms NVS šalių bankų korespondentinėse sąskaitose per metus padidėjo, pasikeitus lėšų likučiams šiuose bankuose bei sudarius specialiuosius atidėjinius terminuotiems indėliams ir paskoloms kredito bei finansų institucijose.

4 Pastaba. Klientams suteiktos paskolos

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Suteiktos paskolos | | | | |
| trumpalaikės (iki metų) | 71.753 | 71.753 | 50.964 | 50.964 |
| ilgalaikės (daugiau kaip metams) | 376.695 | 464.698 | 408.854 | 408.854 |
| Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai | 8.238 | 8.238 | 713 | 713 |
| Skolos įsipareigojimų supirkimas | - | - | - | - |
| Diskontuoti vekseliai | | | | |
| Trumpalaikiai | - | - | 10.673 | 10.923 |
| Ilgalaikiai | - | - | - | - |
| Iš viso | 456.686 | 544.689 | 471.204 | 471.454 |
| (Atidėjiniai) | | | | |
| (specialieji atidėjiniai*) | (17.561) | (20.176) | (6.362) | (6.362) |
| (specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai) | (630) | (630) | (703) | (703) |
| Iš viso, grynąja verte | 438.495 | 523.883 | 464.139 | 464.389 |

Specialiųjų atidėjinių pasikeitimai 2004 metais:

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Specialieji atidėjiniai finansinių metų pradžioje | 6.362 | 6.362 | 12.150 | 12.150 |
| Specialiųjų atidėjinių padidėjimas: | | | | |
| <i>padidėjus rizikai</i> | 21.881 | 24.496 | 26.919 | 26.919 |
| <i>pasikeitus valiutos kursui</i> | - | - | - | - |
| | 21.881 | 24.496 | 26.919 | 26.919 |
| Specialiųjų atidėjinių sumažėjimas: | | | | |
| <i>sumažėjus ar išnykus rizikai</i> | (8.703) | (8.703) | (25.097) | (25.097) |
| <i>nurašius paskolas</i> | (1.863) | (1.863) | (6.992) | (6.992) |
| <i>pasikeitus valiutos kursui</i> | (116) | (116) | (618) | (618) |
| | (10.682) | (10.682) | (32.707) | (32.707) |
| Specialieji atidėjiniai finansinių metų pabaigoje | 17.561 | 20.176 | 6.362 | 6.362 |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**4 Pastaba. Klientams suteiktos paskolos (tęsinys)**

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai finansinių metų pradžioje | 703 | 703 | 1.297 | 1.297 |
| Specialiųjų atidėjinių padidėjimas | 307 | 307 | 500 | 500 |
| Specialiųjų atidėjinių (sumažėjimas) | (380) | (380) | (1.094) | (1.094) |
| Specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai finansinių metų pabaigoje | 630 | 630 | 703 | 703 |

5 Pastaba. Paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis**Bankas**

| Suteiktos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis | Einamieji finansiniai metai | | | |
|--|-----------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|
| | Trumpalaikės paskolos | Ilgalaikės paskolos | Paskolos, iš viso | Specialieji atidėjiniai |
| Juridiniams asmenims ir asmenims, neturintiems juridinio asmens teisių | | | | |
| žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė | 406 | 3.786 | 4.192 | (21) |
| apdirbimo pramonės įmonės | 11.873 | 89.415 | 101.288 | (13.355) |
| elektros, dujų ir vandens tiekimas | - | - | - | - |
| statybos įmonės | 2.316 | 10.342 | 12.658 | (323) |
| mažmeninė ir didmeninė prekyba, automobilių, motociklų remontas, asmeninių ir buitinių daiktų taisymas | 26.322 | 53.062 | 79.384 | (1.112) |
| viešbučiai ir restoranai | 4 | 20.885 | 20.889 | (367) |
| transportas, sandėliavimas ir ryšiai | 3.018 | 1.198 | 4.216 | (115) |
| nekilnojamas turtas, nuoma ir verslo veikla | 20.831 | 17.969 | 38.800 | (62) |
| sveikata ir socialinis darbas | 72 | 497 | 569 | (359) |
| valstybės valdymas | 4.000 | - | 4.000 | - |
| švietimas | - | - | - | - |
| kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla | 107 | 1.792 | 1.899 | (45) |
| kitos ekonominės veiklos rūšys | 199 | - | 199 | - |
| Iš viso | 69.148 | 198.946 | 268.094 | (15.759) |
| Gyventojams | 10.843 | 177.749 | 188.592 | (1.802) |
| Suteikta paskolų, iš viso | 79.991 | 376.695 | 456.686 | (17.561) |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**5 Pastaba. Paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis (tęsinys)****Finansinė grupė**

| Suteiktos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis | Einamieji finansiniai metai | | | |
|--|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | Trumpalaikės paskolos | Ilgalaikės paskolos | Paskolos, iš viso | Specialieji atidėjiniai |
| Juridiniams asmenims ir asmenims, neturintiems juridinio asmens teisių | | | | |
| žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė | 406 | 3.786 | 4.192 | (21) |
| apdirbimo pramonės įmonės | 11.873 | 89.415 | 101.288 | (13.355) |
| elektros, dujų ir vandens tiekimas | - | - | - | - |
| statybos įmonės | 2.316 | 10.342 | 12.658 | (323) |
| mažmeninė ir didmeninė prekyba, automobilių, motociklų remontas, asmeninių ir buitinių daiktų taisymas | 26.322 | 53.062 | 79.384 | (1.112) |
| viešbučiai ir restoranai | 4 | 20.885 | 20.889 | (367) |
| transportas, sandėliavimas ir ryšiai | 3.018 | 1.198 | 4.216 | (115) |
| nekilnojamas turtas, nuoma ir verslo veikla | 20.831 | 17.969 | 38.800 | (62) |
| sveikata ir socialinis darbas | 72 | 497 | 569 | (359) |
| valstybės valdymas | 4.000 | - | 4.000 | - |
| švietimas | - | - | - | - |
| kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla | 107 | 89.795 | 89.902 | (2.660) |
| kitos ekonominės veiklos rūšys | 199 | - | 199 | - |
| Iš viso | 69.148 | 286.949 | 356.097 | (18.374) |
| Gyventojams | 10.843 | 177.749 | 188.592 | (1.802) |
| Suteikta paskolų, iš viso | 79.991 | 464.698 | 544.689 | (20.176) |

Bankas

| Suteiktos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis | Praėję finansiniai metai | | | |
|--|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | Trumpalaikės paskolos | Ilgalaikės paskolos | Paskolos, iš viso | Specialieji atidėjiniai |
| Juridiniams asmenims ir asmenims, neturintiems juridinio asmens teisių | | | | |
| žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė | 551 | 2.371 | 2.922 | - |
| apdirbimo pramonės įmonės | 17.344 | 75.455 | 92.799 | (3.976) |
| elektros, dujų ir vandens tiekimas | - | - | - | - |
| statybos įmonės | 4.137 | 9.283 | 13.420 | (625) |
| mažmeninė ir didmeninė prekyba, automobilių, motociklų remontas, asmeninių ir buitinių daiktų taisymas | 26.940 | 176.742 | 203.682 | (1.119) |
| viešbučiai ir restoranai | 199 | 16.338 | 16.537 | - |
| transportas, sandėliavimas ir ryšiai | 4.904 | 1.626 | 6.530 | (18) |
| nekilnojamas turtas, nuoma ir verslo veikla | 1.382 | 30.256 | 31.638 | - |
| sveikata ir socialinis darbas | 282 | 3.679 | 3.961 | (58) |
| valstybės valdymas | 5.000 | 58 | 5.058 | - |
| švietimas | - | - | - | - |
| kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla | 316 | 2.852 | 3.168 | (28) |
| kitos ekonominės veiklos rūšys | - | 32.133 | 32.133 | - |
| Iš viso | 61.055 | 350.793 | 411.848 | (5.824) |
| Gyventojams | 1.295 | 58.061 | 59.356 | (538) |
| Suteikta paskolų, iš viso | 62.350 | 408.854 | 471.204 | (6.362) |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**5 Pastaba. Paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis (tęsinys)****Finansinė grupė**

| Suteiktos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis | Praėję finansiniai metai | | | |
|--|--------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------|
| | Trumpalaikės paskolos | Ilgalaikės paskolos | Paskolos, iš viso | Specialieji atidėjiniai |
| Juridiniams asmenims ir asmenims, neturintiems juridinio asmens teisių | | | | |
| žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė | 551 | 2.371 | 2.922 | - |
| apdirbimo pramonės įmonės | 17.344 | 75.455 | 92.799 | (3.976) |
| elektros, dujų ir vandens tiekimas | - | - | - | - |
| statybos įmonės | 4.137 | 9.283 | 13.420 | (625) |
| mažmeninė ir didmeninė prekyba, automobilių, motociklų remontas, asmeninių ir buitinių daiktų taisymas | 27.190 | 176.742 | 203.932 | (1.119) |
| viešbučiai ir restoranai | 199 | 16.338 | 16.537 | - |
| transportas, sandėliavimas ir ryšiai | 4.904 | 1.626 | 6.530 | (18) |
| nekilnojamas turtas, nuoma ir verslo veikla | 1.382 | 30.256 | 31.638 | - |
| sveikata ir socialinis darbas | 282 | 3.679 | 3.961 | (58) |
| valstybės valdymas | 5.000 | 58 | 5.058 | - |
| švietimas | - | - | - | - |
| kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla | 316 | 2.852 | 3.168 | (28) |
| kitos ekonominės veiklos rūšys | - | 32.133 | 32.133 | - |
| Iš viso | 61.305 | 350.793 | 412.098 | (5.824) |
| Gyventojams | 1.295 | 58.061 | 59.356 | (538) |
| Suteikta paskolų, iš viso | 62.600 | 408.854 | 471.454 | (6.362) |

2004 m. gruodžio 31 d. AB bankas „Snoras“ vykde Lietuvos banko nustatyta maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenimis neturi viršyti 25 proc. banko skaičiuotino kapitalo.

2004 m. gruodžio 31 d. vienam skolininkui didžiausia suteikta paskola buvo 44.876 tūkst. litų, kuri siekė 21,09 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2003 m. gruodžio 31 d. – 34.649 tūkst. litų ir siekė 18 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

6 Pastaba. Išperkamoji nuoma

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Išperkamosios nuomos gautinos sumos pagal mokėjimo terminus: | | | | |
| trumpalaikės (gautinos per 1 metus) | - | 158.285 | - | 126.719 |
| Nuo vienerių metų iki penkerių metų (imtinai) | - | 35.775 | - | 25.161 |
| Po penkerių metų | - | 685 | - | 7 |
| | - | 194.745 | - | 151.887 |
| Specialieji atidėjiniai išperkamosios nuomos gautinoms sumoms | - | (5.822) | - | (1.876) |
| Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, grynąja verte | - | 188.923 | - | 150.011 |

Išperkamosios nuomos veikla užsiima Banko dukterinė įmonė UAB „Snoro lizingas“. Vidutinė lizingo sutarties trukmė yra 9 mėnesiai.

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**6 Pastaba. Išperkamoji nuoma (tęsinys)**

2004 m. gruodžio 31 d. Grupės būsimų laikotarpių metines minimalias išperkamosios nuomos gautinas sumas bei minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinę vertę sudaro:

| | Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos | | Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė | |
|---|--|--------------------------|---|--------------------------|
| | Einamieji finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Einamieji finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| Gautinos sumos išperkamosios nuomos: | | | | |
| Iki vienerių metų | 172.384 | 139.779 | 158.285 | 126.719 |
| Nuo vienerių metų iki penkerių metų (imtinai) | 38.505 | 26.736 | 35.775 | 25.161 |
| Po penkerių metų | 702 | 8 | 685 | 7 |
| Iš viso | 211.591 | 166.523 | 194.745 | 151.887 |
| Atimti: neuždirbtos pajamos | (16.846) | (14.636) | - | - |
| Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos | 194.745 | 151.887 | 194.745 | 151.887 |
| Atimti: specialieji atidėjiniai gautinoms išperkamosios nuomos sumoms | (5.822) | (1.876) | (5.822) | (1.876) |
| Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė | 188.923 | 150.011 | 188.923 | 150.011 |

Grupės išperkamosios nuomos sutartys pagal turto rūšis buvo:

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Plataus vartojimo prekės | - | 187.383 | - | 148.976 |
| Nekilnojamas turtas | - | 5.600 | - | - |
| Gamybinė įranga | - | 208 | - | 425 |
| Automobiliai | - | 726 | - | 993 |
| Medicininė įranga | - | 132 | - | 174 |
| Biuro įranga | - | 178 | - | 412 |
| Kitas turtas | - | 518 | - | 907 |
| Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis | - | 194.745 | - | 151.887 |
| Specialieji atidėjiniai išperkamajai nuomai | - | (5.822) | - | (1.876) |
| Išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso, grynąja verte | - | 188.923 | - | 150.011 |

2004 m. gruodžio 31 d. neuždirbtos pajamos iš išperkamosios nuomos veiklos sudarė 16.846 tūkst. litų (2003 m. gruodžio 31 d. – 14.636 tūkst. litų).

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**7 Pastaba. Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai**

| Skolos vertybiniai popieriai | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai | | | | |
| LR Vyriausybės išdo skolos vertybiniai popieriai | 132.181 | 132.181 | 111.593 | 111.593 |
| Kiti skolos vertybiniai popieriai | 449.938 | 449.938 | 128.363 | 128.363 |
| Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai, iš viso | 582.119 | 582.119 | 239.956 | 239.956 |
| Iki termino pabaigos laikomi vertybiniai popieriai | | | | |
| Vekseliai: | | | | |
| trumpalaikiai (iki metų) | - | - | 23.479 | 23.479 |
| ilgalaikiai (virš metų) | 1.343 | 1.343 | - | - |
| LR Vyriausybės išdo skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| Laikomi iki termino pabaigos vertybiniai popieriai, iš viso | 1.343 | 1.343 | 23.479 | 23.479 |
| Bendrieji atidėjiniai | - | - | - | - |
| Specialieji atidėjiniai | (81) | (81) | (4.696) | (4.696) |
| Skolos vertybiniai popieriai iš viso, grynąja verte | 583.381 | 583.381 | 258.739 | 258.739 |

Bankas turi įsigijęs ilgalaikius Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius, kurių išpirkimo terminas yra 2005 – 2013 m.

| Nuosavybės vertybiniai popieriai | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Investicijos į dukterines įmones: | | | | |
| UAB „Snoro lizingas“ | 5.000 | - | 5.000 | - |
| UAB „Verslo vizija“ | 1.000 | - | - | - |
| UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ | 7.139 | 7.139 | 7.139 | 7.139 |
| UAB „Interfa“ | 500 | 500 | - | - |
| Investicijos į dukterines įmones, iš viso | 13.639 | 7.639 | 12.139 | 7.139 |
| Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai: | | | | |
| Listinguojami | 1.163 | 1.163 | 336 | 336 |
| Nelistinguojami | - | - | 474 | 474 |
| Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, iš viso | 1.163 | 1.163 | 810 | 810 |
| Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai | 111 | 111 | 116 | 116 |
| Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, iš viso | 14.913 | 8.913 | 13.065 | 8.065 |

UAB „Snoro lizingas“ pagrindinė veikla - ilgalaikio plataus vartojimo prekių bei paslaugų išperkamoji nuoma.

UAB „Verslo vizija“ veikla – projektų NVS šalyse (Maskvos mieste) kreditavimas.

UAB „Interfa“ ir UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ užsiima veikla, susijusia su nekilnojamo vystymu, nuoma ir pardavimu.

Bankas valdo 100 proc. visų dukterinių bendrovių akcinio kapitalo.

2004 m. spalio 8 d. Bankas įsigijo 100 proc. UAB „Interfa“ akcijų paketą iš dukterinės įmonės UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“. Šioje finansinėje atskaitomybėje UAB „Interfa“ konsoliduota nuo 2004 m. sausio 1 d.

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**7 Pastaba. Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)**

Pagrindiniai dukterinių įmonių veiklos rezultatai:

| | Bankas | UAB „Snoro lizingas“ | UAB „Verslo vizija“ | UAB „Interfa“ | UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ | Eliminavimas | Grupė |
|---------------------------------|-----------|----------------------|---------------------|---------------|---|--------------|-----------|
| Pajamos | | | | | | | |
| Vidinės | 25.219 | 7 | 1 | 63 | - | (25.290) | - |
| Išorinės | 114.146 | 36.631 | 4.004 | - | 2.187 | - | 156.968 |
| Išlaidos | | | | | | | |
| Vidinės | 225 | 20.951 | 3.077 | - | 359 | (24.612) | - |
| Išorinės | 107.823 | 10.757 | 785 | 59 | 1.429 | - | 120.853 |
| Nusidėvėjimo sąnaudos | 8.757 | 85 | - | 3 | 158 | - | 9.003 |
| Pelno mokestis | 2.015 | 816 | 126 | - | - | - | 2.957 |
| Grynasis metų rezultatas | 20.545 | 4.029 | 17 | 1 | 241 | (678) | 24.155 |
| Turtas | 1.933.955 | 200.602 | 89.149 | 596 | 38.173 | (263.022) | 1.999.453 |
| Įsipareigojimai | 1.715.193 | 191.323 | 88.132 | 4 | 32.051 | (246.906) | 1.779.797 |

8 Pastaba. Finansinis turtas

| | Einamieji finansiniai metai | | Praeję finansiniai metai | |
|--|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Prekybinis finansinis turtas | | | | |
| nuosavybės vertybiniai popieriai | 1.163 | 1.163 | 810 | 810 |
| skolos vertybiniai popieriai | 108.800 | 108.800 | 71.642 | 71.642 |
| iždo vertybiniai popieriai | 473.319 | 473.319 | 168.314 | 168.314 |
| paskolos | - | - | - | - |
| | 583.282 | 583.282 | 240.766 | 240.766 |
| Investicijos, laikomos iki termino pabaigos | | | | |
| skolos vertybiniai popieriai | 1.343 | 1.343 | 23.479 | 23.479 |
| iždo vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| | 1.343 | 1.343 | 23.479 | 23.479 |
| Parduoti turimas finansinis turtas | | | | |
| nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| iždo vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Paskolos ir gautinos sumos | | | | |
| paskolos | 438.495 | 523.883 | 464.139 | 464.389 |
| gautinos sumos | 14.633 | 213.276 | 28.125 | 190.679 |
| | 453.158 | 737.159 | 492.264 | 655.068 |

AB BANKAS „SNORAS“
 2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

9 Pastaba. Nematerialusis turtas

Bankas

| | Sisteminė programinė įranga | Programinės įrangos kūrimo priemonės | Taikomoji programinė įranga | Informacijos apdorojimo, demonstracinės, mokomosios programos | Kitas nematerialusis turtas | Iš viso |
|---------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------------------------|----------------|
| Įsigijimo vertė | | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 2.601 | 25 | 1.414 | 43 | 3.458 | 7.541 |
| Įsigijimai | 161 | - | 290 | - | 18 | 469 |
| Nurašymai | - | - | (198) | - | (3.039) | (3.237) |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 2.762 | 25 | 1.506 | 43 | 437 | 4.773 |
| Amortizacija | | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 2.064 | 14 | 921 | 42 | 2.869 | 5.910 |
| Priskaičiuota per metus | 375 | 5 | 256 | - | 489 | 1.125 |
| Nurašytam turtui tenkanti dalis | - | - | (199) | - | (3.038) | (3.237) |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 2.439 | 19 | 978 | 42 | 320 | 3.798 |
| Likutinė vertė | | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 537 | 11 | 493 | 1 | 589 | 1.631 |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 323 | 6 | 528 | 1 | 117 | 975 |

Finansinė grupė

| | Sisteminė programinė įranga | Programinės įrangos kūrimo priemonės | Taikomoji programinė įranga | Informacijos apdorojimo, demonstracinės, mokomosios programos | Kitas nematerialusis turtas | Iš viso |
|---------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------------------------|----------------|
| Įsigijimo vertė | | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 2.603 | 25 | 1.451 | 43 | 3.462 | 7.584 |
| Įsigijimai | 161 | - | 298 | - | 19 | 478 |
| Nurašymai | - | - | (198) | - | (3.039) | (3.237) |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 2.764 | 25 | 1.551 | 43 | 442 | 4.825 |
| Amortizacija | | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 2.065 | 14 | 934 | 42 | 2.870 | 5.925 |
| Priskaičiuota per metus | 375 | 5 | 269 | - | 490 | 1.139 |
| Nurašytam turtui tenkanti dalis | - | - | (199) | - | (3.038) | (3.237) |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 2.440 | 19 | 1.004 | 42 | 322 | 3.827 |
| Likutinė vertė | | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 538 | 11 | 517 | 1 | 592 | 1.659 |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 324 | 6 | 547 | 1 | 120 | 998 |

Nematerialus turtas yra amortizuojamas per 1 – 5 metus.

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**10 Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas****Bankas**

| | Pastatai ir kt. nekilnojamas turtas | Transporto priemonės | Kontoros įranga ir kt. | Nebaigta statyba | Iš viso |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Įsigijimo vertė | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 28.237 | 6.161 | 68.235 | 61 | 102.694 |
| Įsigijimai | - | 1.552 | 5.518 | - | 7.070 |
| Nurašymai ir pardavimai | - | (65) | (3.164) | - | (3.229) |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 28.237 | 7.648 | 70.589 | 61 | 106.535 |
| Nusidėvėjimas | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | - | 4.537 | 23.367 | - | 27.904 |
| Priskaičiuota per metus | 517 | 771 | 10.059 | - | 11.347 |
| Nurašytam turtui tenkanti dalis | - | (60) | (3.090) | - | (3.150) |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 517 | 5.248 | 30.336 | - | 36.101 |
| Likutinė vertė | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 28.237 | 1.624 | 44.868 | 61 | 74.790 |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 27.720 | 2.400 | 40.253 | 61 | 70.434 |

Aukščiau išvardintas turtas yra įsigytas Banko poreikiams tenkinti.

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas Banko pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. yra 453 tūkst. litų (487 tūkst. litų 2003 m. gruodžio 31 d.) bei kontoros įrangos ir kt. turto, kurio likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. yra 38 tūkst. litų (46 tūkst. litų 2003 m. gruodžio 31 d.).

2004 m. kovo 1 d. Bankas atliko pastatų ir taupomųjų skyrių perkainojimą 2003 m. gruodžio 31 d. būklei. Vertinimą atliko nepriklausomas turto vertintojas – UAB „Verslavita“. Pastatų perkainojimas buvo atliktas panaudojant lyginamosios rinkos vertės metodą, o taupomųjų skyrių – atstatomosios vertės metodą.

2003 m. gruodžio 31 d. pastatų ir taupomųjų skyrių, jei jie būtų apskaitomi įsigijimo verte atėmus nusidėvėjimą ir vertės koregavimą, likutinė vertė atitinkamai būtų 20.095 tūkst. litų ir 20.659 tūkst. litų.

Finansinė grupė

| | Pastatai ir kt. nekilnojamas turtas | Transporto priemonės | Kontoros įranga ir kt. | Nebaigta statyba | Iš viso |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Įsigijimo vertė | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 28.237 | 6.268 | 68.487 | 61 | 103.053 |
| Įsigijimai | - | 1.547 | 5.532 | - | 7.079 |
| Nurašymai ir pardavimai | - | (129) | (3.169) | - | (3.298) |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 28.237 | 7.686 | 70.850 | 61 | 106.834 |
| Nusidėvėjimas | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | - | 4.594 | 23.494 | - | 28.088 |
| Priskaičiuota per metus | 517 | 793 | 10.104 | - | 11.414 |
| Nurašytam turtui tenkanti dalis | - | (85) | (3.095) | - | (3.180) |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 517 | 5.302 | 30.503 | - | 36.322 |
| Likutinė vertė | | | | | |
| Likutis 2003 m. gruodžio 31 d. | 28.237 | 1.674 | 44.993 | 61 | 74.965 |
| Likutis 2004 m. gruodžio 31 d. | 27.720 | 2.384 | 40.347 | 61 | 70.512 |

Grupė už paskolas ar garantijas savo turto nėra įkeitusi.

AB BANKAS „SNORAS“

 2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

11 Pastaba. Kitas turtas

| | Einamieji finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | |
|---|-----------------------------|-----------------|---------------|--------------------------|-----------------|---------------|
| | Konsoliduota | | | Konsoliduota | | |
| | Bankas | Finansinė grupė | Visa grupė | Bankas | Finansinė grupė | Visa grupė |
| Kitas turtas | | | | | | |
| gautina suma už parduotą vekselį | - | - | - | 19.630 | 19.630 | 19.630 |
| kitos gautinos sumos iš pirkėjų | 89 | 9.670 | 12.327 | 340 | 11.986 | 15.921 |
| atsargos | 1.395 | 1.395 | 4.578 | 1.945 | 1.949 | 5.761 |
| nebaigtos atsiskaitymų operacijos | 1.532 | 1.532 | 1.532 | 990 | 990 | 990 |
| iš anksto apmokėtas turtas | 395 | 395 | 395 | 540 | 540 | 540 |
| už mokėjimo kortelės gautinos sumos | 509 | 509 | 509 | 510 | 510 | 510 |
| už nebankines mokėjimo kortelės gautinos sumos | - | - | - | 5 | 5 | 5 |
| biudžeto skola | - | - | - | - | - | - |
| pardavimui laikomas nekilnojamas turtas | - | - | 27.601 | - | - | 17.904 |
| kitas turtas | 327 | 457 | 457 | 237 | 237 | 237 |
| Kitas turtas, iš viso | 4.247 | 13.958 | 47.399 | 24.197 | 35.847 | 61.498 |
| Specialieji atidėjiniai | (71) | (194) | (194) | - | (143) | (143) |
| Specialieji atidėjiniai bendrai kitų aktyvų rizikai | (505) | (505) | (505) | - | - | - |
| Kitas turtas, iš viso, grynąja verte | 3.671 | 13.259 | 46.700 | 24.197 | 35.704 | 61.355 |

Specialiųjų atidėjinių pasikeitimai 2004 metais:

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Specialieji atidėjiniai finansinių metų pradžioje | - | 143 | - | - |
| Specialiųjų atidėjinių padidėjimas: | | | | |
| <i>padidėjus rizikai</i> | 71 | 71 | - | 143 |
| <i>pasikeitus valiutos kursui</i> | - | - | - | - |
| | 71 | 71 | - | 143 |
| Specialiųjų atidėjinių sumažėjimas: | | | | |
| <i>sumažėjus ar išnykus rizikai</i> | - | (20) | - | - |
| <i>nurašius paskolas</i> | - | - | - | - |
| <i>pasikeitus valiutos kursui</i> | - | - | - | - |
| | - | (20) | - | - |
| Specialieji atidėjiniai finansinių metų pabaigoje | 71 | 194 | - | 143 |

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Specialieji atidėjiniai bendrai kitų aktyvų rizikai finansinių metų pradžioje | - | - | - | - |
| Specialiųjų atidėjinių padidėjimas | 817 | 817 | - | - |
| Specialiųjų atidėjinių (sumažėjimas) | (312) | (312) | - | - |
| Specialieji atidėjiniai bendrai kitų aktyvų rizikai finansinių metų pabaigoje | (505) | (505) | - | - |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**12 Pastaba. Atidėjiniai turtui ir nebalansiniams įsipareigojimams**

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Specialieji atidėjiniai turto straipsniams | | | | |
| Paskoloms | 17.561 | 20.176 | 6.362 | 6.362 |
| Sukauptoms palūkanų pajamoms | 107 | 107 | 87 | 87 |
| Skolos vertybiniais popieriais | 81 | 81 | 4.696 | 4.696 |
| Kitiems abejotiniams aktyvams | 71 | 194 | - | 143 |
| Lėšoms bankuose, kitose kredito įstaigose ir finansų institucijose | 10.052 | 7.437 | 264 | 264 |
| | 27.872 | 27.995 | 11.409 | 11.552 |
| Specialieji atidėjiniai bendram abejotinių aktyvų portfeliui | | | | |
| Paskoloms | 630 | 630 | 703 | 703 |
| Kitiems abejotiniams aktyvams | 505 | 505 | - | - |
| Gautinoms išperkamosios nuomos įmokoms | - | 5.822 | - | 1.876 |
| | 1.135 | 6.957 | 703 | 2.579 |
| Specialieji atidėjiniai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams | | | | |
| Išduotoms garantijoms ir laidavimams | 534 | 534 | - | - |
| Bendrai nebalansinių straipsnių rizikai | 18 | 18 | - | - |
| | 552 | 552 | - | - |

13 Pastaba. Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Lėšos korespondentinėse sąskaitose | 5.370 | 5.370 | 18.904 | 18.904 |
| Indėliai | 169.869 | 168.493 | 13.514 | 10.741 |
| iš jų už suteiktas paskolas įkeisti indėliai | 17.773 | 17.773 | 33 | 33 |
| Atpirkimo sandoriai | 74.793 | 74.793 | - | - |
| Paskolos | | | | |
| trumpalaikės (iki metų) | - | 41.434 | - | - |
| ilgalaikės (ilgiau kaip metams) | - | - | - | - |
| | - | 41.434 | - | - |
| Iš viso | 250.032 | 290.090 | 32.418 | 29.645 |

14 Pastaba. Indėliai ir akredityvai

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Iki pareikalavimo | 622.140 | 622.140 | 465.088 | 465.088 |
| Terminuotieji | | | | |
| trumpalaikiai (iki metų) | 613.844 | 613.844 | 307.638 | 307.638 |
| ilgalaikiai (ilgiau kaip metams) | 183.556 | 183.556 | 310.121 | 310.121 |
| | 797.400 | 797.400 | 617.759 | 617.759 |
| Iš viso | 1.419.540 | 1.419.540 | 1.082.847 | 1.082.847 |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**15 Pastaba. Specialieji ir skolinimosi fondai**

2004 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 11.689 tūkst. litų specialiųjų ir skolinimosi fondų, kuriuos sudaro „Sodros“ einamosios sąskaitos (11.816 tūkst. litų 2003 m. gruodžio 31 d.).

16 Pastaba. Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Remiantis Lietuvos Respublikos Įsakomųjų ir paprastųjų vekselių įstatymu, pasibaigus vekselių turėtojų teisių terminams, bankas turėtų įsipareigojimus už išleistus ir išplatintus savo terminuotus vekselius 2004 m. perkėle į kitus banko įsiskolinimus. 2003 m. gruodžio 31 d. apyvartoje buvo terminuotų vekselių, kurių nominali vertė buvo 160 tūkst. litų.

17 Pastaba. Subordinuotosios paskolos

2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo subordinuotų paskolų.

Kiti įsipareigojimai

| | Einamieji finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | |
|--|-----------------------------|-----------------|------------|--------------------------|-----------------|------------|
| | Konsoliduota | | | Konsoliduota | | |
| | Bankas | Finansinė grupė | Visa grupė | Bankas | Finansinė grupė | Visa grupė |
| Mokėtinos sumos tiekėjams | 887 | 12.870 | 13.000 | 1.108 | 22.263 | 22.501 |
| Pinigai tranzitinėse sąskaitose | 5.646 | 5.646 | 5.646 | 6.206 | 6.206 | 6.206 |
| Surinkti komunaliniai mokesčiai | 5.502 | 5.010 | 5.010 | 6.948 | 6.558 | 6.558 |
| Avansu gautos sumos | - | 7.847 | 10.906 | - | 6.856 | 9.123 |
| Atidėti mokesčiai (30 pastaba) | 4.737 | 4.737 | 4.737 | 5.730 | 5.730 | 5.730 |
| Atsiskaitymai už nebankines korteles | - | - | - | - | - | - |
| Kiti specialieji atidėjimai (12 pastaba) | 552 | 552 | 552 | - | - | - |
| Sukauptos tantjemos | 230 | 230 | 230 | - | - | - |
| Kiti įsipareigojimai | 1.439 | 3.061 | 3.063 | 1.431 | 3.133 | 3.133 |
| Kiti įsipareigojimai, iš viso | 18.993 | 39.953 | 43.144 | 21.423 | 50.746 | 53.251 |

18 Pastaba. Pelno paskirstymas**Bankas**

| | Einamieji finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-----------------------------|--------------------------|
| Nepaskirstytas pelnas praėjusių finansinių metų pabaigoje | 230 | - |
| Grynasis einamųjų metų pelnas | 20.545 | 7.245 |
| Paskirstytinas pelnas | 20.775 | 7.245 |
| Pelno paskirstymas*: | | |
| atsargos kapitalas | - | 362 |
| kiti bendrosios paskirties rezervai | - | 6.653 |
| dividendai | - | - |
| Nepaskirstytas pelnas einamųjų finansinių metų pabaigoje | 20.775 | 230 |

*Einamųjų metų pelno paskirstymas bus atliktas akcininkų sprendimu.

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

19 Pastaba. Kiti nebalansiniai kredito įstaigos įsipareigojimai

Kitus nebalansinius Banko įsipareigojimus sudaro įsipareigojimai pagal valiutos pirkimo / pardavimo sutartis (spot). 2004 m. gruodžio 31 d. šie įsipareigojimai pagal valiutos pardavimo sandorius sudarė 21.536 tūkst. litų (184.673 tūkst. litų 2003 m. gruodžio 31 d.).

Taip pat 2004 m. gruodžio 31 d. Banko įsipareigojimai pagal valiutos pirkimo sandorius sudarė 21.544 tūkst. litų (184.657 tūkst. litų 2003 m. gruodžio 31 d.).

Išvestinės finansinės priemonės

| | Einamieji finansiniai metai | | | |
|--|--------------------------------|--------------------|------------------------|------|
| | Valiutos pirkimo, pardavimo | Palūkanų normos | Susiję su nuosavybe | Kiti |
| Pretenzijos | | | | |
| Išankstiniai sandoriai (forward) | 70.342 | - | - | - |
| Apsikeitimo sandoriai (swaps) | 86.297 | - | - | - |
| Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options) | - | - | - | - |
| Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options) | - | - | - | - |
| Ateities sandoriai (futures) | - | 19.434 | - | - |
| Kitos pretenzijos | - | - | - | - |
| | <u>156.639</u> | <u>19.434</u> | - | - |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Išankstiniai sandoriai (forward) | 63.363 | - | - | - |
| Apsikeitimo sandoriai (swaps) | 86.296 | - | - | - |
| Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options) | - | - | - | - |
| Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options) | - | - | - | - |
| Ateities sandoriai (futures) | - | 19.434 | - | - |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | - | - |
| | <u>149.659</u> | <u>19.434</u> | - | - |

20 Pastaba. Kitos palūkanų pajamos. Kitos palūkanų išlaidos

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Kitos palūkanų pajamos: | | | | |
| išperkamosios nuomos palūkanų pajamos | - | 27.472 | - | 23.690 |
| Kitos palūkanų išlaidos: | | | | |
| išperkamosios nuomos išlaidos | 2 | - | 2 | - |

2004 m. Bankas patyrė 2 tūkst. litų palūkanų išlaidas už išperkamosios nuomos būdu įsigytas transporto priemones (2 tūkst. litų 2003 m.)

21 Pastaba. Kapitalo pakankamumas

Kapitalo pakankamumo rodiklis yra apskaičiuotas pagal 2000 m. gruodžio 21 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr.172 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo normatyvas – ne mažiau kaip 8 proc. nuo skaičiuotino banko kapitalo (10% iki 2004 m. gruodžio 1 d.). Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2004 m. ketvirčiais:

| | 2003 m. gruodžio 31 d. | 2004 kovo 31 d. | 2004 birželio 30 d. | 2004 rugsėjo 30 d. | 2004 gruodžio 31 d. |
|-----------------|---------------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Bankas | 18,36% | 18,23% | 17,88% | 18,53% | 18,09% |
| Finansinė grupė | 18,71% | 18,46% | 18,38% | 19,12% | 17,97% |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**22 Pastaba. Likvidumas**

Skaičiuojant likvidumo rodiklį, turtas ir įsipareigojimai yra sugrupuoti pagal nuo balanso sudarymo dienos iki sutarties galiojimo termino pabaigos likusį laikotarpį. Bankas šią riziką siekia kontroliuoti naudodamas banko išdo bei turto ir įsipareigojimų valdymo funkcijas. Pagal Lietuvos banko nustatytus reikalavimus, šis rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30%.

Nuo 2004 m. gegužės 1 d. likvidumo rodiklis yra skaičiuojamas pagal 2004 m. sausio 29 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 1 (anksčiau likvidumo rodiklis buvo skaičiuojamas pagal 1999 m. balandžio 8 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 40).

Banko likvidaus turto, einamųjų įsipareigojimų bei likvidumo rodiklio dinamika per 2004 metus:

| Ataskaitinės datos | Bankas | | | Finansinė grupė | | |
|--------------------------|-----------------|---------------------------|----------|-----------------|---------------------------|----------|
| | Likvidus turtas | Einamieji įsipareigojimai | Rodiklis | Likvidus turtas | Einamieji įsipareigojimai | Rodiklis |
| 2004 m. sausio 31 d.* | 489.862 | 961.819 | 50,93 | 489.862 | 961.819 | 50,93 |
| 2004 m. vasario 29 d.* | 465.685 | 945.507 | 49,25 | 465.685 | 945.507 | 49,25 |
| 2004 m. kovo 31 d. | 579.150 | 1.084.527 | 53,40 | 595.131 | 1.088.260 | 54,69 |
| 2004 m. balandžio 30 d.* | 624.090 | 1.181.902 | 52,80 | 624.090 | 1.181.902 | 52,80 |
| 2004 m. gegužės 31 d.* | 504.055 | 1.202.312 | 41,92 | 504.055 | 1.202.312 | 41,92 |
| 2004 m. birželio 30 d. | 754.230 | 1.378.152 | 54,73 | 771.742 | 1.380.157 | 55,92 |
| 2004 m. liepos 31 d.* | 1.082.758 | 1.585.724 | 68,28 | 1.082.758 | 1.585.724 | 68,28 |
| 2004 m. rugpjūčio 31 d.* | 941.210 | 1.521.447 | 61,86 | 941.210 | 1.521.447 | 61,86 |
| 2004 m. rugsėjo 30 d. | 781.553 | 1.367.404 | 57,16 | 799.464 | 1.377.502 | 58,04 |
| 2004 m. spalio 31 d.* | 619.645 | 1.311.628 | 47,24 | 619.645 | 1.311.628 | 47,24 |
| 2004 m. lapkričio 30 d.* | 762.420 | 1.329.574 | 57,34 | 762.420 | 1.329.574 | 57,34 |
| 2004 m. gruodžio 31 d. | 826.915 | 1.478.939 | 55,91 | 843.788 | 1.491.647 | 56,57 |

*Banko rodiklis

23 Pastaba. Užsienio valiutų pozicijos

Banko ir Finansinės grupės turto ir įsipareigojimų grynoji vertė vyraujančiomis valiutomis, išreikštomis ekvivalentu litais, 2004 m. gruodžio 31 d. buvo:

| Bankas | LTL ir EUR | USD | GBP | LVL | RUB | Kitos | Iš viso |
|----------------------------------|-------------|---------|--------|--------|--------|-------|-----------|
| Kursas | 1 ir 3,4528 | 2,5345 | 4,8662 | 4,9527 | 0,0911 | | |
| Turtas | 1.295.120 | 619.290 | 3.844 | 188 | 12.109 | 3.404 | 1.933.955 |
| Nebalansinės pretenzijos | 149.453 | 48.164 | - | - | - | - | 197.617 |
| Įsipareigojimai ir nuosavybė | 1.364.937 | 552.842 | 2.990 | 26 | 11.164 | 1.996 | 1.933.955 |
| Nebalansiniai įsipareigojimai | 80.028 | 123.043 | 487 | - | 911 | 116 | 204.585 |
| Pozicija procentais nuo kapitalo | | (3,96) | 0,17 | 0,08 | 0,02 | 0,61 | |

| Finansinė grupė | LTL ir EUR | USD | GBP | LVL | RUB | Kitos | Iš viso |
|----------------------------------|-------------|---------|--------|--------|--------|-------|-----------|
| Kursas | 1 ir 3,4528 | 2,5345 | 4,8662 | 4,9527 | 0,0911 | | |
| Turtas | 1.361.650 | 619.202 | 3.844 | 188 | 12.109 | 3.404 | 2.000.397 |
| Nebalansinės pretenzijos | 149.453 | 48.164 | - | - | - | - | 197.617 |
| Įsipareigojimai ir nuosavybė | 1.432.426 | 551.795 | 2.990 | 26 | 11.164 | 1.996 | 2.000.397 |
| Nebalansiniai įsipareigojimai | 80.028 | 123.043 | 487 | - | 911 | 116 | 204.585 |
| Pozicija procentais nuo kapitalo | | (3,37) | 0,17 | 0,08 | 0,02 | 0,61 | |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**23 Pastaba. Užsienio valiutų pozicijos (tęsinys)**

Banko maksimalios atviros valiutos ir tauriųjų metalų pozicijos normatyvo vykdymas 2004 metais:

| | USD | EUR | LVL | NOK | SEK |
|----------------------|--------|--------|------|------|------|
| 2004 m. sausio 31 | (0,09) | (2,59) | 0,14 | 0,10 | 0,02 |
| 2004 m. vasario 29 | 0,19 | 0,83 | 0,14 | 0,12 | 0,05 |
| 2004 m. kovo 31 | (0,46) | 2,31 | 0,14 | 0,11 | 0,00 |
| 2004 m. balandžio 30 | (0,63) | 1,95 | 0,15 | 0,13 | 0,00 |
| 2004 m. gegužės 31 | (2,49) | 4,96 | 0,14 | 0,14 | 0,02 |
| 2004 m. birželio 30 | (2,28) | 1,78 | 0,16 | 0,19 | 0,05 |
| 2004 m. liepos 31 | (2,45) | 0,10 | 0,14 | 0,13 | 0,14 |
| 2004 m. rugpjūčio 31 | (6,24) | 0,84 | 0,19 | 0,06 | 0,06 |
| 2004 m. rugsėjo 30 | (3,70) | (4,16) | 0,11 | 0,00 | 0,12 |
| 2004 m. spalio 31 | (6,52) | 4,41 | 0,14 | 0,04 | 0,00 |
| 2004 m. lapkričio 30 | (5,15) | 5,78 | 0,08 | 0,03 | 0,01 |
| 2004 m. gruodžio 31 | (3,96) | 77,71 | 0,08 | 0,09 | 0,12 |

Maksimalios atviros bendrosios valiutos ir tauriųjų metalų pozicijos normatyvo vykdymas 2004 metais:

| | Einamieji finansiniai metai | |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------|
| | Bankas | Finansinė grupė |
| 2004 m. sausio 31 d.* | 2,75 | 2,75 |
| 2004 m. vasario 29 d.* | 1,89 | 1,89 |
| 2004 m. kovo 31 d. | 3,12 | 8,17 |
| 2004 m. balandžio 30 d.* | 2,84 | 2,84 |
| 2004 m. gegužės 31 d.* | 5,86 | 5,86 |
| 2004 m. birželio 30 d. | 2,84 | 2,24 |
| 2004 m. liepos 31 d.* | 2,46 | 2,46 |
| 2004 m. rugpjūčio 31 d.* | 6,38 | 6,38 |
| 2004 m. rugsėjo 30 d. | 7,89 | 7,68 |
| 2004 m. spalio 31 d.* | 6,66 | 6,66 |
| 2004 m. lapkričio 30 d.* | 6,38 | 6,38 |
| 2004 m. gruodžio 31 d. | 3,96 | 3,37 |

*Banko rodiklis

Pagal Lietuvos banko reikalavimus, maksimali atvira bendroji užsienio valiutų pozicija neturi viršyti 25 procentų skaičiuotino Banko kapitalo, o maksimali atvira vienos valiutos pozicija – 15 procentų skaičiuotino Banko kapitalo. Nuo 2004 m. gruodžio 1 d. į atviros valiutos pozicijos skaičiavimus nėra įtraukiamas euras.

24 Pastaba. Įvykiai nuo finansinių metų pabaigos iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos

Po balanso sudarymo datos nebuvo jokių reikšmingų įvykių.

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**25 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis****Visa grupė**

| | <u>Susiję asmenys</u> |
|--------------------------------|-----------------------|
| 2004 m. | |
| Paskolos, išperkamoji nuoma | 950 |
| Vidutinė palūkanų norma, proc. | 4,50 |
| Indėliai | 1.175 |
| Vidutinė palūkanų norma, proc. | 1,91 |
| 2003 m. | |
| Paskolos, išperkamoji nuoma | 2.019 |
| Vidutinė palūkanų norma, proc. | 6,10 |
| Indėliai | 3.755 |
| Vidutinė palūkanų norma, proc. | 0,57 |

26 Pastaba. Neveiksnių (III, IV ir V grupės) bei galimos rizikos (II grupės) paskolų užtikrinimo nekilnojamoju turtu ar kitomis priemonėmis sąlygos (audito netikrinta)

Bendrą galimos rizikos bei neveiksnių Banko paskolų ir sukauptų palūkanų pasiskirstymą atsižvelgiant į užstatą 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė:

| | <u>II paskolų grupė</u> | <u>III – V paskolų grupė</u> |
|---|-------------------------|------------------------------|
| Apdraustos nekilnojamoju turtu | 1.797 | 1.026 |
| Apdraustos ilgalaikiu turtu ir kitu turtu | 15.071 | - |
| Apdraustos mišriu užstatu | 92.374 | 59.309 |
| Apdraustos indėliais, laidavimais, lėšomis sąskaitose | 2.515 | 1.267 |
| Neapdraustos | 253.118 | 1.834 |
| Galimos rizikos paskolos, iš viso | <u>364.875</u> | <u>63.436</u> |

Už paskolas yra įkeistas tiek gyvenamasis, tiek administracinės ar gamybinės paskirties nekilnojamas turtas.

Neveiksnių bei galimos rizikos paskolų užstatų struktūrą 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė:

| | <u>II paskolų grupė</u> | <u>III – V paskolų grupė</u> |
|---|-------------------------|------------------------------|
| Nekilnojamas turtas (gyvenamosios paskirties, administracinės ir kitos patalpos) | 142.572 | 38.793 |
| Ilgalaikis turtas (įrengimai, transporto priemonės, kitas turtas) ir atsargos | 119.438 | 26.515 |
| Kitas turtas (piniginės lėšos, vertybiniai popieriai, debitoriniai įsiskolinimai) | 45.210 | 33.749 |
| Užstatas, iš viso | <u>307.220</u> | <u>99.057</u> |

Užstatas yra įvertintas rinkos kaina, t.y. pinigų suma, už kurią turtas būtų realizuojamas palyginti per trumpą laiką Bankui patiriant minimalius nuostolius. Siekiant sumažinti riziką dažniausiai buvo pasirenkama likvidacinė vertė, atsižvelgiant į panašaus turto vertę, jeigu turtas būtų skubiai realizuojamas, o taip pat įvertinus veiksnius, galinčius turėti įtakos užstatų kokybei. Visi Banko paskolų užstatai yra įvertinti Banko arba nepriklausomų turto vertintojų turinčių galiojančius turto vertintojų sertifikatus. Užstatų vertė yra periodiškai peržiūrima. Kilnojamas turtas – atsargos – paprastai yra įkeičiamos balansine verte.

Bankas yra sudaręs sutartis su nepriklausomais turto vertintojais, kurie periodiškai pateikia nekilnojamojo turto rinkos tendencijas. Kadangi tendencija išlieka ta pati – nekilnojamas turtas brangsta beveik visuose Lietuvos regionuose, bei tai, kad bankas, naudodamasis savo metodika, apskaičiuoja maksimalią paskolos sumos dalį, tenkančią ją apdraudžiančiai turto rūšiai, kreditinė rizika apdraudžiama maksimaliai.

Fizinių asmenų laidavimai, kaip paskolos gražinimą užtikrinanti priemonė, taikoma vartotojiškoms paskoloms, kurių suma yra neženkliai, ir kuri yra papildoma paskolos riziką mažinanti priemonė.

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

27 Pastaba. Finansų maklerio skyriaus veikla

2004 m. finansų maklerio departamento darbuotojų buvo vykdomos šios operacijos:

- Dalyvavimas Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių rengiamuose aukcionuose;
- Vertybinių popierių pirkimas / pardavimas biržoje ir už jos ribų;
- Vertybinių popierių portfelių valdymas;
- Konsultacijos investicijoms į vertybinius popierius;
- Vertybinių popierių apskaitos tvarkymas ir vertybinių popierių saugojimas;
- Kitos su vertybiniais popieriais susijusios paslaugos.

Finansų maklerio departamento tiesioginės veiklos pajamos 2004 metais sudarė 1.661 tūkst. litų, išlaidos sudarė 141 tūkst. litų. Visa departamento apyvarta Vilniaus vertybinių popierių biržoje 2004 m. buvo 871,96 mln. litų, tai sudarė 12,5 proc. bendros biržos apyvartos. Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių rengiamuose aukcionuose finansų maklerio departamento apyvarta 2004 m. buvo 189 mln. litų. 2004 m. gruodžio 31 d. apskaitomų vertybinių popierių kapitalizacija sudarė 583,3 mln. litų.

28 Pastaba. Lietuvos banko nustatytų reikalavimų vykdymas

2004 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus maksimalios paskolos vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims bei didelių paskolų normatyvus, kapitalo pakankamumo, atviros valiutos pozicijos ir likvidumo normatyvus.

29 Pastaba. Pelno mokesčiai

Banko 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. pelno mokesčių sudarė:

| | Einamieji finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|--|-------------------------------------|
| Pelno mokesčiai | 2.355 | 1.152 |
| Ankstesniais metais apskaičiuoto pelno mokesčio koregavimas | 653 | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo pasikeitimas (30 pastaba) | (993) | - |
| Pelno mokesčio sąnaudos, iš viso | <u>2.015</u> | <u>1.152</u> |
| | Einamieji finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| Pelnas iki mokesčių mokėjimo | 22.560 | 8.397 |
| Pelno mokesčiai nuo pelno iki mokesčių mokėjimo pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą | 3.384 | 1.260 |
| Apmokestinamojo pelno nemažinančios išlaidos | 335 | 958 |
| Neapmokestinamos pajamos | (2.917) | (726) |
| Praėjusių laikotarpių mokesčių nuostolių panaudojimas | - | (340) |
| Pelno mokesčio sąnaudos | 802 | 1.152 |
| Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas | 653 | - |
| Turto sumažinimo po vadovybės įvertinimo pasikeitimas | 560 | - |
| Pelno mokesčio sąnaudos | <u>2.015</u> | <u>1.152</u> |
| Faktinė pelno mokesčio norma | <u>8.93%</u> | <u>13,72%</u> |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**30 Pastaba. Atidėtas pelno mokestis**

| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas | Einamieji | Praėję |
|--|-------------------|-------------------|
| | finansiniai metai | finansiniai metai |
| Metų pradžioje | (5.730) | (2.499) |
| Einamųjų metų atidėto mokesčio įsipareigojimų pasikeitimai, įtakojantys akcininkų nuosavybę | 546 | (3.231) |
| Einamųjų metų atidėto mokesčio turto pasikeitimai | (113) | 221 |
| Sumažinimo po įvertinimo pasikeitimai | 560 | (221) |
| Įsipareigojimai, iš viso | <u>(4.737)</u> | <u>(5.730)</u> |
| | Einamieji | Praėję |
| | finansiniai metai | finansiniai metai |
| Atidėto mokesčio įsipareigojimas | | |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas | (3.000) | (3.231) |
| Investicijų lengvata | (2.184) | - |
| Nusidėvėjimo skirtumai | - | (2.499) |
| | <u>(5.184)</u> | <u>(5.730)</u> |
| Atidėto mokesčio turtas | | |
| Keliamas mokesstinis nuostolis | - | - |
| Atostoginių ir kiti sukaupimai | 137 | 155 |
| Turto vertės sumažėjimas | - | - |
| Kitas | 310 | 405 |
| | <u>447</u> | <u>560</u> |
| Realizavimo atidėjiniai | - | (560) |
| Iš viso | <u>(4.737)</u> | <u>(5.730)</u> |

Atidėtųjų mokesčių turtui buvo sudaryti realizavimo atidėjiniai, nes vadovybė mano, kad esamos aplinkybės neleis tokio turto realizuoti artimiausioje ateityje, todėl tokio turto apskaitymas nėra fiksingas.

31 Pastaba. Kitos banko pajamos

| | Einamieji finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------|--------------------------|-----------------|--------------|
| | Konsoliduota | | | Konsoliduota | | |
| | Bankas | Finansinė grupė | Visa grupė | Bankas | Finansinė grupė | Visa grupė |
| Pajamos už parduotą turą | 4 | 4 | 2.183 | 25 | 25 | 1.699 |
| Kitos pajamos | 355 | 359 | 548 | 375 | 377 | 377 |
| Kitos pajamos, iš viso | <u>359</u> | <u>363</u> | <u>2.731</u> | <u>400</u> | <u>402</u> | <u>2.076</u> |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**32 Pastaba. Kitos operacinės išlaidos**

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Inkasacijos išlaidos | 1.160 | 1.160 | 1.139 | 1.139 |
| Biuro įrangos naudojimo išlaidos | 1.929 | 1.933 | 1.639 | 1.643 |
| Kanceliarinių prekių išlaidos | 283 | 307 | 269 | 294 |
| Draudimo išlaidos | 485 | 532 | 1.191 | 1.468 |
| Informacinių paslaugų išlaidos | 1.151 | 1.170 | 1.089 | 1.089 |
| PVM išlaidos | 1.244 | 1.315 | 1.682 | 1.720 |
| Audito išlaidos | 118 | 154 | 147 | 180 |
| Spaudos prenumeratos išlaidos | 34 | 38 | 41 | 43 |
| Kitos operacinės išlaidos | 608 | 1.466 | 550 | 677 |
| | <u>7.012</u> | <u>8.075</u> | <u>7.747</u> | <u>8.253</u> |

33 Pastaba. Kitos banko išlaidos

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Mokesčiai | 1.195 | 2.071 | 1.137 | 1.264 |
| Indėlių draudimo išlaidos | 6.029 | 6.029 | 4.089 | 4.089 |
| Ilgalaikio turto nurašymo išlaidos | 61 | 61 | 649 | 649 |
| Reprezentacinės išlaidos | 376 | 385 | 315 | 335 |
| Išlaidos labdarai ir paramai | 88 | 97 | 91 | 93 |
| Kitos išlaidos | 751 | 1.100 | 1.307 | 1.831 |
| | <u>8.500</u> | <u>9.743</u> | <u>7.588</u> | <u>8.261</u> |

34 Pastaba. Pinigai ir jų ekvivalentai

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--|--------------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| | Bankas | Visa grupė | Bankas | Visa grupė |
| Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės | 67.814 | 67.814 | 71.915 | 71.915 |
| Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Lietuvos banke | 149.201 | 149.201 | 53.007 | 53.007 |
| Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose | 594.073 | 379.761 | 389.867 | 283.812 |
| Specialieji atidėjiniai | (10.052) | (7.437) | (264) | (264) |
| Pinigai ir jų ekvivalentai grynąja verte, iš viso | <u>801.036</u> | <u>589.339</u> | <u>514.525</u> | <u>408.470</u> |
| Atimti: | | | | |
| Paskolos | | (980) | | (1.670) |
| Privalomosios atsargos | | (149.201) | | (53.007) |
| Indėliai | | (139.809) | | (230.666) |
| Pridėti: | | | | |
| Specialieji atidėjiniai | | 7.437 | | 264 |
| Vienos nakties indėliai | | 3.400 | | 164.624 |
| Indėliai iki pareikalavimo | | 42 | | 26 |
| Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai | | 2.107 | | 24.781 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai pinigų srautų ataskaitoje | | <u>312.335</u> | | <u>312.822</u> |

AB BANKAS „SNORAS“
 2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 (VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

35 Pastaba. Akcininkų nuosavybės pokyčiai

Bankas

| | Įregistruotas akcinis kapitalas | Emisinis skirtumas | Atsargos kapitalas | Ilgalaikio turto perkaino- jimo rezervas | Finansinio turto perkaino- jimo rezervas | Nepaskirs- tytas pelnas (nuostolis) ir kiti rezervai | Iš viso |
|---|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--|--|---|---------|
| 2002 m. gruodžio 31 d. | 137.267 | 305 | 1.876 | - | - | 33.212 | 172.660 |
| Perkėlimas į atsargos kapitalą | - | - | 552 | - | - | (552) | - |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo pokyčiai | - | - | - | 21.543 | - | - | 21.543 |
| Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas | - | - | - | (3.231) | - | - | (3.231) |
| Grynasis pelnas | - | - | - | - | - | 7.245 | 7.245 |
| 2003 m. gruodžio 31 d. | 137.267 | 305 | 2.428 | 18.312 | - | 39.905 | 198.217 |
| Perkėlimas į atsargos kapitalą | - | - | 362 | - | - | (362) | - |
| Grynasis pelnas | - | - | - | - | - | 20.545 | 20.545 |
| 2004 m. gruodžio 31 d. | 137.267 | 305 | 2.790 | 18.312 | - | 60.088 | 218.762 |

Visa grupė

| | Įregistruotas akcinis kapitalas | Emisinis skirtumas | Atsargos kapitalas | Ilgalaikio turto perkaino- jimo rezervas | Finansini o turto perkaino- jimo rezervas | Nepaskirs- tytas pelnas (nuostolis) ir kiti rezervai | Iš viso |
|---|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--|---|---|---------|
| 2002 m. gruodžio 31 d. | 137.267 | 305 | 1.876 | - | - | 30.595 | 170.043 |
| Perkėlimas į atsargos kapitalą | - | - | 552 | - | - | (552) | - |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo pokyčiai | - | - | - | 21.543 | - | - | 21.543 |
| Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas | - | - | - | (3.231) | - | - | (3.231) |
| Grynasis pelnas | - | - | - | - | - | 11.803 | 11.803 |
| 2003 m. gruodžio 31 d. | 137.267 | 305 | 2.428 | 18.312 | - | 41.846 | 200.158 |
| Perkėlimas į atsargos kapitalą | - | - | 362 | - | - | (362) | - |
| Tarpįmoniniai dividendai | - | - | - | - | - | (4.657) | (4.657) |
| Grynasis pelnas | - | - | - | - | - | 24.155 | 24.155 |
| 2004 m. gruodžio 31 d. | 137.267 | 305 | 2.790 | 18.312 | - | 60.982 | 219.656 |

36 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Grynasis pinigų srautas iš investicijų į skolos vertybinius | - | - | (410) | (17) |
| ADB „Snoro Garantis“ pardavimas | - | - | 6.393 | - |
| Zenit banko skolos vertybinių popierių pardavimas (įsigijimas) | 23.483 | 23.483 | (23.479) | (23.479) |
| UAB „Verslo vizija“ įsigijimas (įsteigimas) | (1.000) | (1.000) | - | - |
| UAB „Interfa“ įsigijimas | (500) | - | - | - |
| Globex skolos vertybinių popierių įsigijimas | (1.343) | (1.343) | - | - |
| | 20.640 | 21.140 | (17.496) | (23.496) |

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**37 Pastaba. Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai**

| | Einamieji finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | Bankas | Finansinė grupė | Bankas | Finansinė grupė |
| Kreditavimo įsipareigojimai | 193.034 | 170.211 | 143.041 | 128.710 |
| Suteiktos garantijos | 19.149 | 19.149 | 23.053 | 20.463 |

Nuomos įsipareigojimai

Grupė savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas. Grupės turimų galimų neatšaukiamų įsipareigojimų, susijusių su nuomos sutartimis, suma sudaro apie 2.808 tūkst. litų.

2004 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.:

| | Veiklos nuoma |
|----------------------------|---------------|
| 2005 | 870 |
| 2006 | 673 |
| 2007 | 547 |
| 2008 | 372 |
| 2009 | 346 |
| Po 2009 | - |
| Minimalūs nuomos mokėjimai | <u>2.808</u> |

Planuojama, kad, esant įprastai veiklai, pasibaigusios nuomos sutartys bus atnaujintos arba pakeistos kitomis ilgalaičio turto nuomos sutartimis.

Neapibrėžtumai

UAB „Klaipėdos mediena“ yra pateikusi 1.020 tūkst. litų ieškinį prieš Banko dukterinę įmonę UAB „Snoro lizingas“. UAB „Klaipėdos mediena“ siekia atgauti pagal išperkamosios nuomos sutartį sumokėtas palūkanas, nutraukus sutartį anksčiau laiko. Pirmos instancijos teismo sprendimas buvo nepalankus UAB „Snoro lizingas“, tačiau sprendimas buvo apskųstas ir Grupės vadovybės nuomone, kadangi palūkanos buvo sumokėtos pagal šalių pasirašytą sutartį, šio ieškinio baigtis bus palanki UAB „Snoro lizingas“, ir todėl šioje finansinėje atskaitomybėje atidėjimai galimai nepalankiai šio ieškinio baigčiai nėra apskaityti.

38 Pastaba. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma pagal TAS 32 „Finansinis turtas ir įsipareigojimai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, už kurią gali būti apsikeista turtu ar paslaugomis arba kuria gali būti užskaitytas tarpusavio įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti / parduoti turtą arba užskaityti tarpusavio įsipareigojimą rinkos sąlygomis, neskaitant priverstinių pardavimų arba pardavimų likviduojant subjektą. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Grupės finansinio turto ir įsipareigojimų nėra išvystyta, reikia nustatyti tikrąją jų vertę, remiantis dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam finansiniam turtui ir įsipareigojimams būdinga rizika.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrajai vertei nustatyti Bankas ir Grupė naudoja šiuos metodus bei prielaidas:

Kredito įstaigoms mokėtinos ir iš jų gautinos sumos. Finansinis turtas ir įsipareigojimai, kurių terminas trumpesnis nei vienas mėnuo, yra trumpalaikiai, todėl jų balansinė vertė artima jų tikrajai vertei. Ilgalaičiams indėliams taikomos palūkanų normos atspindi rinkos palūkanų normas, todėl šio finansinio turto ir įsipareigojimų balansinė vertė artima tikrajai vertei.

Paskolos klientams. Įvertinimas daromas diskontuojant pagal grafiką numatomus pinigų srautus iš individualių paskolų per įvertintą laikotarpį naudojant vyraujančias rinkos palūkanų normas atitinkamų metų pabaigoje. Remiantis šiais įvertinimais, paskolų klientams balansinė vertė artima tikrajai vertei.

Investicijos. Investicijas sudaro vertybiniai popieriai su palūkanų norma, kuri atspindi rinkos palūkanų normą, todėl investicijų balansinė vertė artima tikrajai vertei.

Klientams mokėtinos ir iš jų gautinos sumos. Likučiai, kurių terminas trumpesnis nei vienas mėnuo, yra trumpalaikiai, todėl jų balansinė vertė artima tikrajai vertei. Ilgalaičių indėlių su pastovia palūkanų norma ir kitų paskolų tikrosios vertės nustatymas remiasi diskontuotais pinigų srautais, apskaičiuotais naudojant naujų paskolų, kurių laikotarpis iki gražinimo pabaigos yra panašaus ilgio, palūkanų normą. Šio finansinio turto ir įsipareigojimų balansinė vertė yra artima tikrajai vertei.

AB BANKAS „SNORAS“

2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

39 Pastaba. Kredito rizika

Grupė prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad antra šalis negalės laiku gražinti visos sumos. Grupė paskirsto kredito riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamą rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant metines ar dažnesnes peržiūras.

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniams instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limito perviršijimas yra sekamas kasdien.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybes sumokėti palūkanas ir gražinti skolas analizę bei keičiant skolinimo limitus. Kredito rizika taip pat dalinai valdoma reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų.

Aktyvai, turintys kredito rizikos, apima indėlius ir lėšas bankuose ir kitose kreditų ir finansų institucijose, klientams suteiktas paskolas, sąskaitos kreditus, diskontuotus vekselius, faktoringą, skolos vertybinius popierius (išskyrus išleistus A grupės šalių centrinių bankų ir vyriausybių), išsimokėtinai parduotą turtą, išankstinius mokėjimus, už šiuos aktyvus sukauptas pajamas. Bendra tokių aktyvų suma 2004 m. gruodžio 31 d. Banke sudarė 1.246.470 tūkst. litų, Finansinėje grupėje – 1.315.045 tūkst. litų, Visoje grupėje – 1.286.281 tūkst. litų.

Kreditavimo įsipareigojimai

Pagrindinis šių instrumentų tikslas yra užtikrinti, kad lėšos būtų prieinamos klientams, kada jie to pageidauja. Garantijos ir akredityvai, kurie patvirtina, kad Grupė perves pinigus tuo atveju, jei klientas negalės padengti savo įsipareigojimų trečiai šaliai, turi tokią pačią kredito riziką kaip ir paskolos. Dokumentiniai bei komerciniai akredityvai, kuriais Grupė kliento vardu raštu įsipareigoja trečiai šaliai pervesti pinigus iki numatytos sumos pagal sutartus terminus ir sąlygas yra garantuoti užstatytomis prekėmis, kurios yra sandorio pagrindas, todėl sukuria mažesnę nei tiesioginio skolinimosi riziką.

40 Pastaba. Valiutos rizika

Bankas ir Grupė prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną. Banko ir Finansinės grupės turtas ir įsipareigojimai valiuta, perskaičiuoti litais pagal 2004 m. gruodžio 31 d. oficialųjį užsienio valiutos kursą yra pateikti 23 pastaboje.

AB BANKAS „SNORAS“2004 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(VISOS SUMOS TŪKST. LITŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**41 Pastaba. Palūkanų normos rizika**

Bankas ir Finansinė grupė prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai. Valdyba nustato limitus priimtiniams palūkanų normų skirtumams. Šie limitai peržiūrimi kasdien.

Žemiau lentelėse pateiktas Banko ir Finansinės grupės palūkanų normos rizikos išdėstymas. Į lentelę įtrauktas Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2004 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

Bankas

| | Iki 1 mėnesio | 1-3 mėnesių | 3-6 mėnesių | 6-12 mėnesių | 1-3 metai | Daugiau kaip 3 metai | Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys | Iš viso |
|--|------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------------|--------------------------------------|------------------|
| Turtas | | | | | | | | |
| Grynieji pinigai | - | - | - | - | - | - | 67.814 | 67.814 |
| Lėšos Lietuvos Banke | - | - | - | - | - | - | 149.201 | 149.201 |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose | 46.990 | 12.673 | 81.795 | 2.898 | 142.462 | 64.952 | 232.251 | 584.021 |
| Paskolos ir avansai klientams | 32.739 | 45.489 | 165.029 | 63.638 | 30.390 | 97.828 | 3.382 | 438.495 |
| Išperkamoji nuoma | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | 4.984 | 30.100 | 8.431 | 126.470 | 296.937 | 116.459 | - | 583.381 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - | 14.913 | 14.913 |
| Ilgalaikis turtas | - | - | - | - | - | - | 71.409 | 71.409 |
| Kitas turtas | - | - | - | - | - | - | 24.721 | 24.721 |
| | 84.713 | 88.262 | 255.255 | 193.006 | 469.789 | 279.239 | 563.691 | 1.933.955 |
| Įsipareigojimai | | | | | | | | |
| Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms | 241.453 | 61 | 200 | 1.606 | 80 | - | 6.632 | 250.032 |
| Einamieji ir terminuoti indeliai | 180.442 | 143.511 | 173.513 | 233.147 | 56.748 | 5.493 | 638.375 | 1.431.229 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | - | - | - | - | 252.694 | 252.694 |
| | 421.895 | 143.572 | 173.713 | 234.753 | 56.828 | 5.493 | 897.701 | 1.933.955 |
| Palūkanų normos rizika | (337.182) | (55.310) | 81.542 | (41.747) | 412.961 | 273.746 | | |