

MEDICINOS BANKAS

2010 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA



ERNST & YOUNG

UAB „Ernst & Young Baltic“

Subačiaus g. 7
LT-01302 Vilnius
Lietuva

Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com/lt

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB

Subačiaus St. 7
LT-01302 Vilnius
Lithuania

Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com/lt

Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

Nepriklausomų auditorių išvada UAB „Medicinos bankas“ akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateikiamų UAB „Medicinos bankas“, Lietuvos Respublikoje įregistruotos uždarnosios akcinės bendrovės (toliau – Bankas) ir konsoliduotų Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau – Grupė), finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2010 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Banko vadovybė yra atsakinga už šių konsoliduotų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditorių atsakomybė

Mūsų atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, remiantis atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pagrįstą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB „Medicinos bankas“ ir Grupės 2010 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jų tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme Grupės konsoliduotą 2010 m. metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų 2010 m. finansinėms ataskaitoms.

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

Jonas Akelis
Prezidentas
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2011 m. vasario 25 d.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA	2
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	6
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	8
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	9
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	11
1 pastaba Bendroji informacija	13
2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai	13
3 pastaba Lėšos centriniame banke	25
4 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	25
5 pastaba Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte	25
6 pastaba Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	26
7 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo	26
8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	27
9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas	29
10 pastaba Nematerialusis turtas	31
11 pastaba Investicinis turtas	32
12 pastaba Investicijos į dukterines įmones	32
13 pastaba Kitas turtas	32
14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės	33
15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33
16 pastaba Įsipareigojimai klientams	34
17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai	35
18 pastaba Subordinuotosios paskolos	35
19 pastaba Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	36
20 pastaba Kiti įsipareigojimai	36
21 pastaba Akcininkų nuosavybė	36
22 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai	37
23 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	38
24 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	38
25 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	39
26 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte	39
27 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	39
28 pastaba Kitos pajamos	40
29 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	40
30 pastaba Veiklos sąnaudos	41
31 pastaba Pelno mokestis	42
32 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	43
33 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	43
34 pastaba Susijusių šalių sandoriai	46
35 pastaba Rizikos valdymas	48
36 pastaba Kapitalas	67
37 pastaba Pobalansiniai įvykiai	69

MEDICINOS BANKAS

2010 M. METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2010 metai buvo dar vieni ekonominio nuosmukio išgyvenimo metai Lietuvoje, kurio negatyvius ekonominius padarinius pajuto visas šalies ūkis. Per šį laikotarpį vyravo negatyvios ekonomikos dalyvių nuotaikos: bedarbastė šalyje išaugo iki 17,8 proc., mažėjo šalies vartotojų lūkesčiai ir atitinkamai faktinis šalies vidaus vartojimo lygis, mažėjo šalies patrauklumas užsienio investuotojams ir t.t. Per šį laikotarpį ir toliau didėjo ūkio subjektų, susiduriančių su finansiniais sunkumais, kiekis, augo bankrutuojančių įmonių skaičius. Bankas, atsižvelgdamas į esamą nepalankią šalies ekonominę situaciją, ieškojo abipusiškai priimtinių sprendimų, kurie sudarytų prielaidas klientams, turintiems finansinių sunkumų, įvykdyti prisiimtus finansinius įsipareigojimus. Nežiūrint visų Banko pastangų, neigiama bendra šalies ekonominė situacija bei tebesitęsianti kainų korekcija nekilnojamojo turto rinkoje, turėjo didelės įtakos išaugusiai kredito rizikai bei neigiamiems 2010 metų Banko finansiniams rezultatams.

Vertinant pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2010 metais UAB Medicinos bankas patyrė 34,84 mln. litų grynojo nuostolio. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per ataskaitinius metus padidėjo 0,55 mln. litų, arba 5,09 proc., ir buvo 11,39 mln. litų. Grynosios palūkanų pajamos padidėjo 3,31 mln. litų, arba 15,98 proc., ir jų bendra suma buvo 24,02 mln. litų. Tačiau Bankas per ataskaitinius metus konservatyviai pervertino savo turimą finansinį turtą ir papildomai suformavo 56,05 mln. Lt specialiųjų atidėjinių galimai kredito rizikai dengti, kurie faktiškai ir nulėmė galutinį finansinį rezultatą. Banko paskolų nuvertėjimas dėl padidėjusios kredito rizikos, ataskaitinių metų pabaigoje siekė 82,95 mln. Lt sumą, kuri nuo metų pradžios išaugo 3,08 karto. Bankas iki specialiųjų atidėjinių ir pelno mokesčio per ataskaitinį laikotarpį uždirbo 21,02 mln. Lt (augimas ataskaitiniais metais - 41,72%).

2010 m. UAB Medicinos bankas toliau nuosaikiai didino veiklos apimtį, ypatingą dėmesį skirdamas jos efektyvumui. 2010 metų gruodžio 31 d. visas Banko turtas buvo 854 mln. litų, palyginti su 2009 metais, jis padidėjo 49 mln. litų, arba 6,09 proc. Per 2010 metus klientams suteiktų kreditų bendroji vertė padidėjo 50,51 mln. litų, arba 9,5 proc., ir siekė 583 mln. litų. Banke klientai laikė 677 mln. litų indėlių, kurių suma per praėjusius metus padidėjo 74 mln. litų, arba 12,3 proc. UAB Medicinos bankas 2010 metų pabaigoje užėmė 0,86 proc. visų suteiktų kreditų rinkos ir 1,37 proc. indėlių rinkos Lietuvoje. Banko akcininkų nuosavybė padidėjo 1 proc. ir siekė 96 mln. litų.

Banko veiklos rizika valdoma laikantis principų, nustatytų Banko valdybos patvirtintoje Rizikos valdymo politikoje. Atitinkamos rizikos ribojamos taikant vidaus limitų sistemą. Banko rizikos struktūra yra tradicinė, ją sudaro kredito, palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, likvidumo ir operacinė rizika.

2010 metais Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus: kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.

Banko klientų, kurie naudojasi daugiau nei viena banko teikiama paslauga, skaičius 2010 m. padidėjo 5 proc. – nuo 34 165 iki 35 786 klientų, iš jų privačių klientų skaičius padidėjo 5 proc. – nuo 29 510 iki 31 002 klientų. 2009 m. pabaigoje banko paslaugomis naudojosi 4 655 verslo klientai, 2010 m. pabaigoje buvo 4 783 klientai, t.y. per metus padidėjo 3 proc. 2010 m. privačių klientų, kurie laikė Banke terminuotuosius indėlius, skaičius padidėjo 0,3 proc. iki 17 847 klientų (2009 m. pabaigoje buvo 17 800). Elektroninės bankininkystės paslaugų naudotojų skaičius banke per 2010 m. padidėjo 23 proc. - nuo 6 808 iki 8 374 klientų.

2009 metais buvo atliktas Banko klientų aptarnavimo tinklo reorganizavimas, po kurio, metų pabaigoje, Bankas turėjo 93 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose, 2010 metais bankas toliau tęsė veiklos optimizavimo procesus. Tai leido toliau gerinti veiklos efektyvumą ir išlaidų kontrolę. Banko išlaidų ir pajamų santykis, palyginti su 2009 metais, sumažėjo nuo 62,5 proc. iki 52,8 proc. Tuo pačiu Banke buvo optimizuotas banko darbuotojų skaičius, kuris per metus buvo sumažintas 5 proc. – iki 482 darbuotojų, o išlaidos darbo užmokesčiui buvo sumažintos 1 proc.

Nuo 2005 m. birželio mėnesio UAB Medicinos bankas yra narys Jungtinių tautų inicijuoto tarptautinio judėjimo už socialiai atsakingą verslą Pasaulinio susitarimo (Global Compact), kuris skatina verslo įmones savo veiklą vykdyti remiantis dešimčia universalių principų, apimančių žmogaus teises, darbuotojų teises ir aplinkos apsaugą, bei prisidėti prie kovos su korupcija. Banko sistemos dokumentai – klientų aptarnavimą ir kreditavimą reglamentuojantys teisės aktai bei Banko vidaus tvarkos taisyklės - papildyti socialinę atsakomybę skatinančiomis nuostatomis. Daugelį metų banke puoselėjama graži tradicija: Valstybinis Vilniaus styginių kvartetas pirmąją naujųjų metų darbo dieną dovanoja koncertą Banko darbuotojams ir klientams. Bankas nuolat remia S.Karoso labdaros ir paramos fondą, kuris jau 13 metų teikia finansinę pagalbą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams. UAB Medicinos bankas tikisi, kad Pasaulinio susitarimo principų įgyvendinimas padės sukurti ilgalaikei Banko vertę klientams, kolektyvui bei akcininkams.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Siekdamas užtikrinti efektyvų nekilnojamo turto valdymą bei racionalų Banko išteklių panaudojimą, Bankas 2009 m. įsteigė dvi dukterines įmones: UAB „MB turtas“ ir UAB „MB valda“.

UAB Medicinos banko Grupės vizija – būti pirmaujančiais mikro, smulkaus ir vidutinio verslo aptarnavimo srityje; operatyviai teikti finansines paslaugas privatiems klientams, kompleksiskai plėtoti darbuotojų profesinius įgūdžius ir kelti Banko Grupės narių bendravimo su klientais kultūrą, palaikyti aukštą veiklos procesų technologinį lygį ir efektyvumą. Banko 18 metų veiklos patirtis yra reikšmingas garantas tolimesnių planų sėkmingam įgyvendinimui.

2011 metų Banko veiklos užtikrinimui yra parengtos veiklos programos, kuriose identifikuotos ir įvertintos Bankui kylančios galimos rizikos šalies esamo ekonominio nuosmukio situacijoje bei numatytos priemonės šioms rizikoms valdyti. Bankas turi sukaupęs reikšmingą kapitalo bazę (Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2010 m. gruodžio 31 d. siekė 16,24 proc.), kuri sudarys prielaidas amortizuoti galimas rizikas bei užtikrins tolimesnį veiklos apimčių didinimą. Ateinančiais metais Bankas ir toliau skirs ypatingą dėmesį kredito rizikos ir pinigų srautų valdymui, siekiant minimizuoti su tuo susijusią riziką.

UAB Medicinos bankas Grupės darbuotojų vardu reiškiamo didžiulę pagarbą klientams, akcininkams ir partneriams bei nuoširdžiai dėkojame už tarpusavio pasitikėjimą ir bendradarbiavimą.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas



Gintaras Treinys

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d	2009 m. gruodžio 31 d			2010 m. gruodžio 31 d	2009 m. gruodžio 31 d
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
25.254	20.650	<i>Grynieji pinigai</i>		25.254	20.650
28.564	42.170	<i>Lėšos centriniame banke</i>	3	28.564	42.170
53.818	62.820			53.818	62.820
95.812	77.444	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	4	58.574	49.132
		Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte			
1.710	580	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14	1.710	580
20.379	2.810	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	5	20.379	2.810
22.089	3.390			22.089	3.390
		Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui			
152.318	96.505	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	6	152.318	88.481
152.318	96.505			152.318	88.481
44.370	81.437	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	7	44.370	81.437
467.542	469.448	Paskolos ir gautinos sumos	8	500.053	505.589
-	-	Investicijos į dukterines įmones	12	10.450	20
4.979	-	Investicinis turtas	11	-	-
7.063	7.971	Ilgalaikis materialusis turtas	9	7.063	7.971
415	480	Nematerialusis turtas	10	415	480
		Mokesčių turtas			
21	752	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		21	752
1.297	511	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	31	1.297	511
1.318	1.263			1.318	1.263
3.984	3.980	Kitas turtas	13	3.312	4.007
853.708	804.738	Turto iš viso		853.780	804.590

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinių ataskaitų dalis.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė Įsipareigojimai	Pastabos	Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d	2009 m. gruodžio 31 d			2010 m. gruodžio 31 d	2009 m. gruodžio 31 d
34.706	22.118	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15	34.706	22.118
57	23	Išvestinės finansinės priemonės	14	57	23
677.666	603.280	Įsipareigojimai klientams	16	677.670	603.296
7.146	12.297	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17	7.146	12.297
61	110	Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	19	61	110
3.738	3.062	Kiti įsipareigojimai	20	3.523	3.062
34.528	69.056	Subordinuotos paskolos	18	34.528	69.056
757.902	709.946	Įsipareigojimų iš viso		757.691	709.962
		Akcininkų nuosavybė			
68.875	68.875	Įregistruotas akcinis kapitalas	21	68.875	68.875
(35.109)	483	Nepaskirstytasis pelnas		(34.826)	436
1.281	1.297	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	21	1.281	1.297
2.377	719	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	21	2.377	602
58.382	23.418	Kiti rezervai	21	58.382	23.418
95.806	94.792	Akcininkų nuosavybės iš viso		96.089	94.628
853.708	804.738	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		853.780	804.590

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2011 m. vasario 25 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavarduotoja, vyriausioji
buhalterė

R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS**2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2010 m.	2009 m.			2010 m.	2009 m.
52.969	61.530	Palūkanų pajamos	24	53.266	61.435
(29.248)	(40.726)	Palūkanų sąnaudos	24	(29.248)	(40.726)
23.721	20.804	Grynosios palūkanų pajamos		24.018	20.709
12.646	11.251	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	25	12.683	11.341
(1.299)	(502)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	25	(1.292)	(502)
11.347	10.749	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		11.391	10.839
961	1.115	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynaja verte	26	961	1.115
6.238	4.150	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynaja verte	27	6.238	4.150
1.386	1.392	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynaja verte	14	1.386	1.392
532	564	Kitos pajamos	28	532	592
44.185	38.774	Veiklos pajamų iš viso		44.526	38.797
(56.932)	(14.900)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	29	(56.957)	(14.973)
-	299	Atidėjinių atstatymas		-	299
(12.747)	24.173	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		(12.431)	24.123
(14.517)	(14.655)	Atlyginimai ir premijos	30	(14.503)	(14.652)
(1.132)	(1.239)	Nusidėvėjimas		(1.132)	(1.239)
(307)	(398)	Amortizacija		(307)	(398)
(7.566)	(7.976)	Kitos veiklos sąnaudos	30	(7.566)	(7.976)
(23.522)	(24.268)	Veiklos sąnaudų iš viso		(23.508)	(24.265)
(36.269)	(95)	Veiklos pelnas (nuostoliai)		(35.939)	(142)
1.095	504	Pelno mokesčio sąnaudos	31	1.095	504
(35.174)	409	Metų pelnas (nuostoliai)		(34.844)	362
(35.174)	409	Priskirtina Banko akcininkams		(34.844)	362
(255,35)	2,97	Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litais)	21		

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2011 m. vasario 25 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavadootoja, vyriausioji
buhalterė

R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
(35.174)	409	Metų pelnas (nuostoliai)	(34.844)	362
		Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), įvertinus mokesčius:		
1.658	2.555	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas (žr. 21 pastabą)	1.775	2.438
(33.516)	2.964	Iš viso bendrųjų pajamų (išlaidų) per metus, įvertinus mokesčius	(33.069)	2.800
(33.516)	2.964	Priskirtina: Banko akcininkams	(33.069)	2.800

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2011 m. vasario 25 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavduotoja, vyriausioji
buhalterė

R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS**2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS**Bankas**

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirsty- tasis pelnas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2009 m. sausio 1 d.	68.875	6.066	1.240	(1.836)	17.408	91.753
Iš viso bendrųjų pajamų	-	362	-	2.438	-	2.800
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	18	57	-	-	75
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	(5.700)	-	-	5.700	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	(310)	-	-	310	-
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	68.875	436	1.297	602	23.418	94.628
Iš viso bendrųjų pajamų (išlaidų)	-	(34.844)	-	1.775	-	(33.069)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainavimo rezervo pasikeitimas	-	18	(16)	-	-	2
Perkėlimas į rezervą aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	34.528	34.528
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	(436)	-	-	436	-
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	68.875	(34.826)	1.281	2.377	58.382	96.089

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirsty- tasis pelnas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2009 m. sausio 1 d.	68.875	6.066	1.240	(1.836)	17.408	91.753
Iš viso bendrųjų pajamų	-	409	-	2.555	-	2.964
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	18	57	-	-	75
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	(5.700)	-	-	5.700	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	(310)	-	-	310	-
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	68.875	483	1.297	719	23.418	94.792
Iš viso bendrųjų pajamų	-	(35.174)	-	1.658	-	(33.516)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	18	(16)	-	-	2
Perkėlimas į rezervą aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	34.528	34.528
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	(436)	-	-	436	-
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	68.875	(35.109)	1.281	2.377	58.382	95.806

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2011 m. vasario 25 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavduotoja, vyriausioji
buhalterė

R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2010 m.	2009 m.		Pastabos	2010 m.	2009m.
(35.174)	409	Pinigų srautai iš bankinės veiklos			
		Metų pelnas (nuostoliai)		(34.844)	362
		Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:			
1.439	1.637	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1.439	1.637
15	7	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo ir nurašymo (pelnas) nuostoliai		15	7
57.123	15.077	Paskolų vertės sumažėjimas		57.148	15.140
-	(146)	Kito turto vertės sumažėjimas		-	(146)
-	(299)	Atidėjiniai		-	(299)
(1.096)	(557)	Išvestinių priemonių perkainojimas		(1.096)	(557)
(66)	(302)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		(66)	(302)
(1.095)	(504)	Pelno mokesčio sąnaudos (atstatymas)		(1.095)	(504)
264	191	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		302	191
21.410	15.513	Pinigų srautai iš veiklos pelno prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		21.803	15.529
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
(17.569)	(2.318)	Prekybinio finansinio turto pasikeitimai		(17.569)	(2.318)
(2.021)	(1.727)	Privalomųjų atsargų pasikeitimai		(2.021)	(1.727)
(22.476)	(20.794)	Lėšų bankuose pasikeitimai		9.462	(20.794)
(55.217)	(10.128)	Paskolos ir gautinos sumos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(51.612)	(46.332)
12.490	(3.443)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		12.490	(3.443)
55.862	74.633	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		55.196	74.649
346	(1.110)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesť		1.446	(1.137)
(7.175)	50.626	(Sumokėtas) pelno mokesť		29.195	14.427
-	(730)			-	(730)
(7.175)	49.896	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		29.195	13.697
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(492)	(1.459)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(492)	(1.459)
(4.172)	-	Investicinio turto (įsigijimas)		-	-
11	17	Įplaukos iš materialiojo turto pardavimo		11	17
-	-	Investicijos į dukterines įmones		(9.623)	(20)
78.272	78.678	Skolos vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, išpirkimas ir pardavimas		70.365	78.678
38.223	84.777	Skolos vertybinių popierių, laikomų iki termino pabaigos, išpirkimas		38.223	84.777
(133.269)	(262.830)	Finansinio turto, galimam pardavimui ir laikomo iki išpirkimo (įsigijimas)		(133.269)	(254.923)
(21.427)	(100.817)	Grynieji pinigų srautai (investicinei veiklai)		(34.785)	(92.930)

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
7.808	4.539	Išleistos obligacijos	7.808	4.539
(12.959)	(19.101)	(Išpirktos) obligacijos	(12.959)	(19.101)
2.864	(35.819)	(Gražintos) paskolos	2.864	(35.819)
16.030	37.328	Gautos paskolos	16.030	37.328
13.743	(13.053)	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	13.743	(13.053)
		Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		
(272)	(313)		(272)	(313)
(15.131)	(64.287)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	7.881	(92.599)
98.010	162.297	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	69.698	162.297
82.879	98.010	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	77.579	69.698
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
29.358	40.102	Gautos palūkanos	26.618	39.910
(34.264)	(39.944)	(Sumokėtos) palūkanos	(34.264)	(39.944)
-	1	Gauti dividendai	-	1

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2011 m. vasario 25 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavadootoja, vyriausioji
buhalterė

R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

UAB Medicinos bankas (toliau - Bankas) buvo įkurtas 1992 m. lapkričio 24 d. (kaip KB Ancorobank), o 1997 m. sausio 16 d. buvo reorganizuotas į UAB Medicinos bankas. Jo buveinės adresas yra:

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius,
Lietuva.

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, vykdo piniginius ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutą bei teikia garantijas savo klientams. Bankas taip pat prekiauja vertybiniais popieriais, teikia konsultacines ir pasaugos paslaugas. Bankas paslaugas teikia tiek verslo klientams, tiek ir fiziniams asmenims.

Grupės finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų dukterinių įmonių UAB MB Turtas ir MB Valda (abiejų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas), kurios buvo atitinkamai įsteigtos 2009 m. rugpjūčio 12 d. ir 2009 m. lapkričio 30 d., finansines ataskaitas. Šiuo metu dukterinė įmonė UAB MB Turtas turi investicinio turto, kurio vertė 4.979 tūkst. litų (nulis 2009 m. gruodžio 31 d.), o UAB MB Valda neturi jokio investicinio turto.

2010 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 482 darbuotojai (509 darbuotojai 2009 m. gruodžio 31 d.). 2010 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 484 darbuotojai (511 darbuotojų 2009 m. gruodžio 31 d.).

2010 m. bei 2009 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Saulius Karosas	120.974	87,82
Western Petroleum Ltd.	13.600	9,87
Kiti	3.176	2,31
Iš viso	137.750	100,00

Banko akcinį kapitalą sudaro 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. visos Banko akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskiros ir konsoliduotos finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje (ES).

Pateikimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turta, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytą tikrąją vertę, finansinį turta, laikomą galimam pardavimui, kuris yra apskaitytas tikrąją vertę, ir pastatus, kurie yra apskaitomi perkainota vertę.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta, kuri yra Banko ir jo dukterinių įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip. Finansinės ataskaitos yra pateikiamos tūkstančiais litų, atskiros sumos buvo suapvalintos.

Naujų ir/ar pakeistų TFAS ir TFAAK (IFRIC) aiškinimų taikymas

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

- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas
- 3 TFAS „Verslo jungimai“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai
- 39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimas - elementai, kurių riziką galima drausti
- 12 TFAAK aiškinimas „Paslaugų koncesijų sutartys“
- 18 TFAAK aiškinimas „Turto perdavimas iš klientų“
- 17 TFAAK aiškinimas „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“
- TFAS patobulinimai (išleisti 2008 ir 2009 m. ir įsigalioję 2010 m. sausio 1 d.).

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

3 TFAS „Verslo jungimai“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai

Dėl 3 TFAS pakeitimų reikšmingai keičiasi verslo jungimų, įvykusių po šių pakeitimų įsigaliojimo datos, apskaita. Keičiasi mažumos dalies vertinimas, sandorio sudarymo išlaidų apskaita, neapibrėžto užmokesčio pradinis pripažinimas ir vėlesnis vertinimas bei etapais įvykdytų verslo jungimų apskaita. Šie pakeitimai turės įtakos balanse pripažintai prestižo sumai, laikotarpiu, kuriame įvyko verslo jungimas, finansiniams rezultatams ir vėlesnių laikotarpių finansiniams rezultatams.

27 TAS pakeitimai reikalauja nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje pasikeitimą (neprarandant kontrolės) apskaityti kaip nuosavo kapitalo sandorį. Taigi tokie sandoriai nedidina prestižo ar pelno ar nuostolių sumų. Taip pat buvo pakeista dukterinės įmonės patiriamų nuostolių apskaita bei apskaita kontrolės praradimo dukterinėje įmonėje atveju.

3 TFAS ir 27 TAS pasikeitimai buvo pritaikyti perspektyviai, todėl jie turi įtakos įsigijimams, dukterinių įmonių kontrolės praradimams ir sandoriams su mažumos akcininkais po 2010 m. sausio 1 d.

Kiti 2010 m. pirmą kartą pritaikyti standartai, aiškinimai ir jų pakeitimai neturėjo įtakos Grupės konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė neturėjo tokių straipsnių finansinėse ataskaitose ar sandorių, kuriems būtų taikomi tie pakeitimai.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2011 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis pakeitimas koreguoja atskleidimo reikalavimus kai kuriais finansinio turto perdavimo atvejais. Grupė nemano, kad pakeitimas turės kokios nors įtakos jos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, nes ji neturi tokio pobūdžio perdavimų.

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

9 TFAS ilgainiui pakeis 39 TAS. TASV išleido pirmąsias dvi šio standarto dalis, kuriose nustatyta nauja finansinio turto klasifikavimo ir vertinimo tvarka bei reikalavimai finansinių įsipareigojimų apskaitai. Grupė dar neįvertino šio standarto taikymo įtakos.

12 TAS „Pelno mokesčiai“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2012 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

Šis pakeitimas įveda prielaidą, kad investicinio turto balansinė vertė bus paprastai atgaunama jį parduodant, ir taip praktiškai išsprendžia problemą, kylančią įmonėms, vertinančioms atidėtą mokestį, susijusį su investiciniu turtu, apskaitom taikant tikrosios vertės modelį, kai reikia nustatyti, ar įmonė atgaus šio turto balansinę vertę jį naudodama, ar jį parduodama. Grupė dar neįvertino šių pakeitimų taikymo įtakos.

24 TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2011 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šie pakeitimai supaprastino susijusios šalies apibrėžimą, padarė jo reikšmę aiškesne ir panaikino apibrėžimo nenuoseklumą. Jie taip pat supaprastino kai kuriuos atskleidimo reikalavimus valstybės valdomoms įmonėms. Šių pakeitimų pritaikymas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, tačiau gali turėti įtakos susijusių šalių atskleidimui.

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

Šiame pakeitime finansinio įsipareigojimo apibrėžimas pakeistas taip, kad neapimtų tam tikrų teisių, pasirinkimo sandorių ar varantų. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Grupė neturi tokių priemonių.

TFAS patobulinimai

2010 m. gegužės mėn. TASV išleido jungtinį standartų pakeitimų dokumentą. Šie pakeitimai įsigalioja metais, prasidedančiais 2010 m. liepos 1 d. arba 2011 m. sausio 1 d. ar vėliau, bet juos dar turi patvirtinti ES. Dėl žemiau aprašytų pokyčių gali atsirasti pasikeitimų Grupės apskaitos politikoje, tačiau jie neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams:

- 3 TFAS „Verslo jungimai“;
- 7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“;
- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“;
- 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“;
- 13 TFAAK „Klientų lojalumo programos“;

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

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

19 TFAAK aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis“ (įsigalioja nuo ar po 2010 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

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

Konsolidavimo pagrindas

Dukterinės įmonės

Konsoliduotos finansinės ataskaitos rengiamos kasmet gruodžio 31 d. ir į jas įtraukiama patrunuojanti bendrovė ir jos kontroliuojamos dukterinės įmonės. Dukterinės įmonės finansinės ataskaitos rengiamos tiems patiems finansiniams metams ir taikant tuos pačius apskaitos principus.

Dukterinės įmonės, kuriose Bankas turi daugiau nei pusę balsavimo teisę suteikiančių akcijų arba gali kontroliuoti jų veiklą, yra konsoliduojamos. Potencialiai suteiktų balsavimo teisių, kurios yra nustatomos ir konvertuojamos, esmė ir įtaka yra vertinama pagal tai, ar Bankas kontroliuoja kitą įmonę. Dukterinės įmonės yra konsoliduojamos nuo tos datos, kai jų kontrolė yra perduodama Bankui. Jos yra konsoliduojamos iki tos datos, kai kontrolė baigiasi.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai ir nerealizuotas sandorių tarp Grupės įmonių pelnas / nuostoliai yra eliminuojami.

Dukterinės įmonės atskirose Banko finansinėse ataskaitose yra apskaitytos įsigijimo savikaina, t.y. investicinės pajamos pripažįstamos tik tokiu atveju, kai Bankas gauna paskirstytą dalį nuo sukaupto investuotojo pelno įsigijimo dieną. Papildomai gauta paskirstyta dalis yra laikoma atstatyta investicija ir yra pripažįstama kaip mažinanti investicijos savikainą.

Finansinėse ataskaitose atskleidžiami Banko skaičiai visiškai atitinka finansinės grupės skaičius.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

Grupė ir Bankas pripažįsta finansinį turtą balanse tada ir tik tada, kai Grupė ir Bankas, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytais sąlygomis, tampa viena iš sandorio šalių.

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino, ir finansinį turtą, galimam pardavimui. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąją vertę, pridėdam tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąją vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje. Grupės ir Banko finansinio turto kategorija yra nustatoma turto įsigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną. Atsiskaitymo diena yra perkamo turto gavimo Grupėje ir Banke diena (turtas yra pripažįstamas Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose) arba Grupės ir Banko parduodamo turto perdavimo diena (turtas nebepripažįstamas Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose). Visi kiti pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami kaip išvestiniai sandoriai iki atsiskaitymo dienos.

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąją vertę

Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, įsigyti prekybiniais tikslais priskiriami „Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityto tikrąją vertę“ kategorijai. Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai laikomi įsigyti prekybiniais tikslais, jei jie buvo įsigyti siekiant parduoti artimiausiu metu. Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai įsigijimo metu ir vėliau yra apskaitomi tikrąją vertę, kuri yra pagrįsta kotiruojama rinkos kaina. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų perkainojimo, yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanų ir dividendų pajamos ar palūkanų sąnaudų iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų apskaitomi atitinkamai palūkanų ir dividendų pajamose ar palūkanų sąnaudose.

Išvestinės finansinės priemonės

Bankas naudoja išvestines finansines priemones, tokias kaip išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai. Išvestinės finansinės priemonės yra apskaitomos kaip turtas, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, kai neigiama. Išvestinių finansinių priemonių, laikomų prekybai, tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami į grynąsias prekybos pajamas.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pasikeitimai yra atskleidžiami 14 pastaboje.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

Iki išpirkimo dienos laikomas neišvestinis finansinis turtas, kuris turi nustatytus mokėjimus ir nustatytą išpirkimo datą, yra klasifikuojamas kaip iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, jei Grupė ir Bankas ketina ir gali laikyti šią investiciją iki išpirkimo dienos. Investicijos, kurių laikymo terminas neapibrėžtas, negali patekti į šią kategoriją. Kitos ilgalaikės iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, tokios kaip skolos vertybiniai popieriai, yra vertinamos amortizuota savikaina. Ši vertė yra skaičiuojama iš įsigijimo savikainos atėmus pagrindinės sumos grąžinimus, pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, kuri apskaičiuojama naudojant efektyvios palūkanų normos metodą kaip skirtumas tarp pirminio pripažinimo sumos ir išpirkimo sumos. Šie skaičiavimai apima visus gautus ar sumokėtus komisinius mokesčius tarp sutarties šalių, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudėtinė dalis, sandorio išlaidas ir visas kitas priemokas ir nuolaidas. Pelnas ar nuostoliai iš investicijų, apskaitomų amortizuota verte, yra pripažįstami pajamose, kai šios investicijos yra nurašomos arba jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuris turi pastovius ar nustatytus mokėjimus ir kuris nėra kotiruojamas rinkoje. Toks turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai paskolos ar gautinos sumos yra nurašomos ar jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstami balanse jų išmokėjimo dieną. Nuo paskolos sutarties pasirašymo dienos iki paskolos išmokėjimo dienos ji yra apskaitoma nebalansiniuose straipsniuose.

Paskolų sutartyse yra numatyta, kad klientas gali grąžinti paskolą anksčiau termino. Grupės ir Banko vadovybė negali įvertinti, kaip dažnai, ar kada klientai naudosis šia galimybe, atitinkamai, įvertinti būsimų pinigų srautų, todėl Grupė ir Bankas naudojo sutartinius pinigų srautus per sutarties galiojimo laikotarpį efektyvios palūkanų normos nustatymui.

Nurašymai

Kai nėra paskolų ir išankstinių apmokėjimų atgavimo tikimybės ir įkeistas turtas yra realizuotas, jos nurašomos, mažinant paskolų vertės sumažėjimo sumą. Sprendimą nurašyti paskolas priima Grupės ir Banko vadovybė. Susigražinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas)

Faktoringo sandoris yra finansavimo sandoris, kai Grupė ir Bankas finansuoja klientus, iš jų supirkdami skolas įsipareigojimus. Įmonės šiuo sandoriu perleidžia Grupei ir Bankui teisę į savo gautinas sumas pagal pateiktas sąskaitas, kurių apmokėjimo terminas yra ateityje. Grupė ir Bankas teikia skolos įsipareigojimų supirkimo paslaugas su regreso teise (Grupė ir Bankas turi teisę grąžinti skolos įsipareigojimus klientui) ir be regreso teisės (Grupė ir Bankas neturi teisės grąžinti skolos įsipareigojimų klientui). Skolos įsipareigojimų supirkimo pajamos sudaro sutarties sudarymo mokesčius, komisinius už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamas, priklausančios nuo sąskaitos apmokėjimo termino. Pajamos ir nuostoliai yra pripažįstami, kai yra nutraukiamas jų pripažinimas ar apskaitomas vertės sumažėjimas bei jas amortizuojant.

Skolos įsipareigojimų supirkimo straipsnis apima visą balanso dieną neapmokėtų sąskaitų sumą bei visas sukauptas sumas už neapmokėtas sąskaitas.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, yra toks neišvestinis finansinis turtas, kuris yra priskirtas kaip laikomas galimam pardavimui arba nėra priskirtas nei vienai iš aukščiau įvardintų trijų kategorijų. Po pirminio pripažinimo finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, yra vertinamas tikrąja verte ir gautas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami atskirame nuosavybės straipsnyje tol, kol nutraukiamas investicijos pripažinimas arba jos vertė sumažėja ir visas sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau apskaityti nuosavybėje, yra perkeliama į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurių sutartyse yra numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigus ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar padengti įsipareigojimą apsieičiant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Grupės ir Banko akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip įsipareigojimai. Sudėtinių finansinių priemonių dalys, kurios turi tiek įsipareigojimų, tiek nuosavybės požymių, yra apskaitomos atskirai, nuosavybės daliai priskiriant sumą, likusią iš visos priemonės sumos, atėmus įsipareigojimo dalį, apskaičiuotą jos tikrąja verte išleidimo dieną.

Po pirminio pripažinimo išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos, kurios pelno (nuostolių) ataskaitoje nėra apskaitomos tikrąja verte, yra apskaitomi amortizuota verte, naudojant efektyvią palūkanų normą. Amortizuota savikaina yra apskaičiuojama įtraukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias išleidimo metu, taip pat kitas išlaidas, kurios yra sudėtinės efektyvios palūkanų normos dalys.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Atpirkimo sandoriai

Parduoti pagal atpirkimo sandorius vertybiniai popieriai yra toliau pripažįstami finansinėse ataskaitose kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į įsipareigojimus bankams, kitus indėlius ar klientų indėlius. Įsigyti pagal perpardavimo sandorius vertybiniai popieriai yra apskaitomi atitinkamai kaip paskolos arba išankstiniai apmokėjimai kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra laikoma palūkanomis ir pripažįstama per atpirkimo sandorio galiojimo laiką, naudojant efektyvią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Pasiskolinti vertybiniai popieriai nėra įtraukiami į finansines ataskaitas, nebent jie būtų parduoti trečiajai šaliai. Tokiu atveju įsipareigojimas šiuos vertybinius popierius grąžinti yra pripažįstamas tikraja verte kaip prekybinis įsipareigojimas.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Grupė ir Bankas perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką;
- Grupė ir Bankas arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusią riziką ir naudą, bet perleido šio turto kontrolę.

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Užsienio valiutos

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra konvertuojami į litus pagal operacijos dieną galiojusį Lietuvos banko nustatytą atitinkamos valiutos ir lito kursą. Pelnas ir nuostoliai, atsirandantys dėl tokių operacijų atlikimo, bei piniginio turto ir įsipareigojimų kita valiuta nei litai konvertavimo yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra įvertinami funkcinė valiuta pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį balanso datą. Valiutos kurso pasikeitimo pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nepiniginiai elementai apskaitomi įsigijimo verte naudojant sandorio dieną galiojusį valiutos kursą, o turtas apskaitomas tikraja verte konvertuojamas naudojant valiutos kursą, galiojusį tikrosios vertės nustatymo dieną.

Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Oficialūs pagrindinių naudojamų valiutų kursai, naudoti balanso straipsnių perkainojimui metų gale pateikiami žemiau (pateikiamas lito santykis su originalios valiutos vienetu):

	2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Eurai	3,4528	3,4528
JAV doleriai	2,6099	2,4052

Palūkanų pajamos ir išlaidos

Palūkanų pajamos ir išlaidos yra pripažįstamos kaupimo principu, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomus grynujų pinigų mokėjimus ir gavimus per finansinio turto arba įsipareigojimo trukmę (arba, kur reikia, trumpesnį laikotarpį) iki finansinio turto arba įsipareigojimo likutinės vertės. Komisiniai mokesčiai už paskolų suteikimą klientams (kartu su susijusiomis tiesioginėmis išlaidomis) yra atidedami ir pripažįstami kaip paskolų efektyvios palūkanų normos koregavimas.

Efektyvios palūkanų normos apskaičiavimas apima visus sumokėtus arba gautus mokesčius, sandorio sąnaudas, nuolaidas ir priemokas, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudedamoji dalis. Sandorio sąnaudas sudaro papildomos sąnaudos, kurios yra tiesiogiai priskiriamos finansinio turto arba įsipareigojimo įsigijimui, išleidimui arba pardavimui.

Mokesčiai ir komisiniai

Mokesčių ir komisinių pajamos ir išlaidos, kurios yra finansinio turto ir įsipareigojimo efektyvios palūkanų normos sudedamoji dalis, yra įtraukiamos į efektyvios palūkanų normos įvertinimą.

Kitos pajamos iš mokesčių ir komisinių, įskaitant sąskaitų tvarkymo mokesčius, investicijų valdymo mokesčius, pardavimo komisinius, saugojimo mokesčius ir t. t., yra pripažįstamos kaupimo principu, kai atliekamos susijusios paslaugos. Kai pasirašius paskolos sutartį, nesitikima kad paskola bus išmokama, paskolos įsipareigojimo mokesčiai pripažįstami tiesioginiu metodu per įsipareigojimo laikotarpį.

Kitos mokesčių ir komisinių išlaidos daugiausiai yra susijusios su operacijų ir paslaugų mokesčiais, kurie yra sumokami, kai šios paslaugos gaunamos.

Sąnaudos

Kitos sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei pajamų ir sąnaudų palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu, ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos. Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma.

Dividendai

Dividendų pajamos pripažįstamos, kai įgyjama teisė gauti pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Grynieji pinigai, lėšos einamosiose sąskaitose Lietuvos banke ir kitų bankų korespondentinėse sąskaitose, dėl didelio jų likvidumo ir kurių terminas yra iki 3 mėnesių, pinigų srautų ataskaitoje laikomi pinigais ir pinigų ekvivalentais. Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Investicinis turtas

Investicinis turtas apskaitomas įsigijimo verte, įvertinant ir įsigijimo išlaidas. Pirminio pripažinimo metu investicinio turto vertė yra lygi rinkos vertei, kuri atvaizduoja rinkos situaciją ataskaitos sudarymo datai. Pajamos arba išlaidos, atsirandančios dėl rinkos vertės pasikeitimų, atvaizduojamos pelno nuostolių ataskaitoje per ataskaitinį laikotarpį.

Investicinio turto atvaizdavimas apskaitoje sustabdomas, kai nustojama juo disponuoti arba kai nesitikima jokios ekonominės naudos iš disponavimo juo. Skirtumas tarp disponavimo ir nedisponavimo investiciniu turtu atvaizduojamas pelno nuostolio ataskaitoje per ataskaitinį laikotarpį.

Investicinio turto pasikeitimai atvaizduojami, kai pasikeičia investicinio turto naudojimo pobūdis. Investicinį turtą perklasifikuojant į ilgalaikį turtą, galimi pasikeitimai vertėse, susiję tik su tikrąją verte, buvusią tuo metu, kai pakeičiamas naudojimo pobūdis. Jei ilgalaikis turtas perklasifikuojamas į investicinį turtą, visos jam taikytos aukščiau aprašytos ilgalaikio turto apskaitymo politikos nustoja galioti.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Nematerialusis turtas

Grupės ir Banko įsigytas nematerialusis turtas apskaitomas savikaina. Po pirminio pripažinimo ilgalais nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius.

Nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas gali būti apibrėžtas arba ne. Bankas ir Grupė neturi ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio naudingo tarnavimo laikas būtų neapibrėžtas.

Nematerialusis turtas su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra amortizuojamas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį ir yra įvertinamas jo vertės sumažėjimas, kai tik atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Amortizacijos laikotarpiai ir metodai nematerialiajam turtui su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Išlaidos, susijusios su programinės įrangos palaikymu, yra apskaitomos išlaidose jų atsiradimo metu.

Vėlesnės nematerialiojo turto išlaidos kapitalizuojamos tik tada, kai dėl jų padidėja konkretaus turto, su kuriuo yra susijusios išlaidos, būsima ekonominė nauda. Visos kitos išlaidos yra nurašomos, kai patiriamos.

Nematerialiojo turto amortizacija pelno (nuostolių) ataskaitoje yra pripažįstama tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką, nuo tos dienos, kai ji galima pradėti naudoti. Numatytas programinės įrangos naudingo tarnavimo laikas - 3 - 7 metai.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas yra įvertinamas savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Savikaina apima išlaidas, kurios yra tiesiogiai priskiriamos turto įsigijimui. Nusipirkta programinė įranga, kuri yra būtina susijusios įrangos funkcionavimui, yra kapitalizuojama kaip dalis šios įrangos. Turto arba įrangos dalies pakeitimo sąnaudos yra įtraukiamos į likutinę vertę, kai yra tikėtina, kad Grupė ir Bankas ateityje patirs būsimą ekonominę naudą, susijusią su ta dalimi, ir tas sąnaudas galima patikimai įvertinti. Ilgalaikio materialiojo turto įrangos nuolatinio aptarnavimo sąnaudos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai patiriamos.

Kai turto arba įrangos dalių naudingo tarnavimo laikas yra skirtingas, jos yra apskaitomos kaip atskiras turtas arba įranga (pagrindinės sudedamosios dalys).

Pastatai yra apskaitomi perkainota verte, kuri yra jų tikroji vertė perkainojimo dieną, atimant vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Perkainojimai atliekami periodiškai, užtikrinant, kad pastatų apskaitinė vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų tikrosios vertės balanso dieną. Pastatų tikrosios vertės vertinimą atlieka atestuoti nepriklausomi turto vertintojai. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per apskaičiuotą turto naudingo tarnavimo laiką. Pastatų perkainojimo rezervas yra sumažinamas proporcingai perkainotų pastatų nusidėvėjimui, pagal perkainotą apskaitinę šio turto vertę ir pagal jo pradinę savikainą, kuri tiesiogiai perkeliama į nepaskirstytą pelną.

Perkainojimo atveju, kai turto įvertinta tikroji vertė yra mažesnė nei jo likutinė vertė, šio turto likutinė 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.

Perkainojimo atveju, kai turto įvertinta tikroji vertė yra didesnė nei jo likutinė vertė, likutinė vertė yra padidinama iki tikrosios vertės, o padidėjimo suma įskaitoma į ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo sąskaitą nuosavo kapitalo dalyje.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas yra apskaičiuojamas naudojant tiesinį nusidėvėjimo metodą, nurašant turto vertę per numatomą šio turto naudingo tarnavimo laiką.

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

Pastatai	60 - 90 metų
Kompiuterių techninė įranga	3 - 6 metai
Transporto priemonės	6 metai
Įrenginiai ir priedai	3 - 10 metų

Nusidėvėjimo metodai, naudingas tarnavimo laikas ir likutinės vertės yra peržiūrimos ir koreguojamos, jei reikia, kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Nuomojamo turto pagerinimas yra amortizuojamas per nuomojamo turto laikotarpį. Turto naudingas tarnavimo laikas ir nusidėvėjimo pripažinimo metodika yra peržiūrimi ir, jei reikia, koreguojami kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Tarpusavio užskaitos

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra užskaitomi tarpusavyje ir grynoji suma pateikiama balanse tada ir tik tada, kai Grupė ir Bankas turi teisę sumas užskaityti tarpusavyje ir planuoja arba atsiskaityti grynąja verte, arba parduoti turtą ir tuo pačiu metu padengti skolą.

Pajamos ir išlaidos pateikiamos grynąja verte tik tada, kai tai leidžia apskaitos standartai; arba grynąja verte yra pateikiami pelnas ir nuostoliai iš panašių operacijų grupės, pvz., Grupės ir Banko prekybinės veiklos.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną balanso datą Grupė ir Bankas vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję, jei yra nustatytas vertės sumažėjimas, kurį sąlygojo vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolių įvykiai) ir tų nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir tą įtaką įmanoma patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti arba kur yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios darytų įtaką klientų įsipareigojimų nevykdymui.

Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų

Vertindama lėšas bankuose ir paskolas bei kitas gautinas sumas iš klientų, Grupė ir Bankas nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai arba turto vertės sumažėjimo įrodymai bendrai tokiam turtui, kuris nėra individualiai reikšmingas. Jei yra nustatyta, kad individualiai vertinamo turto (tiek reikšmingo, tiek ne) vertė nėra sumažėjusi, toks turtas yra įtraukiamas į savo kredito rizika panašaus turto grupes ir toms grupėms vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai. Turtas, kuriam vertės sumažėjimas yra nustatytas individualiai ir kuriam vertės sumažėjimo nuostoliai yra ir toliau pripažįstami, nėra įtraukiamas į bendrai vertinamų paskolų vertės sumažėjimo įvertinimą.

Jeigu yra požymių, kad turto vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti). Turto balansinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja arba padidėja ir šis sumažėjimas (padidėjimas) gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykusių po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą.

Planuojamų pinigų srautų dabartinė vertė yra apskaičiuojama naudojant efektyvią pradinę palūkanų normą. Jeigu paskolos palūkanų norma yra kintama, diskontuojant pinigų srautus yra naudojama dabartinė efektyvioji palūkanų norma. Planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas iš turto, už kurį yra įkeistas kliento turtas, apima ir pinigų srautus, kurie būtų gauti pardavus įkeistą turtą (įvertinus turto perėmimo ir perdavimo išlaidas), nepriklausomai nuo to, ar turto pardavimas yra tikėtinas, ar ne.

Skaičiuojant vertės sumažėjimą bendrai vertinamam finansiniam turtui, šis turtas yra grupuojamas, remiantis vidine Grupės ir Banko kredito reitingo sistema, kuri įvertina tokius kredito rizikos požymius, kaip turto tipas, veiklos pobūdis, geografinė padėtis, įkeitimo tipas, pradelsimo duomenys ir kiti panašūs požymiai.

Planuojami finansinio turto grupės pinigų srautai, kai turto vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai, yra apskaičiuojami remiantis istoriniais turto su panašiomis kredito rizikos savybėmis patirtų nuostolių duomenimis. Istoriniai nuostoliai yra koreguojami, remiantis turimais duomenimis, kurie atspindi dabartines sąlygas, kurių nebuvo istorinių duomenų nagrinėjimo laikotarpiu, ir eliminuojama istorinių sąlygų, kurios buvo nagrinėjamo laikotarpio metu, bet jų dabar nebėra, įtaka. Planuojamų pinigų srautų įvertinimo pokyčiai yra tiesiogiai susiję su atitinkamų nuolat stebimų duomenų pokyčiais. Planuojamų pinigų srautų įvertinimo metodologija ir prielaidos yra peržiūrimos nuolat tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų ir faktiškai patirtų nuostolių.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Investicijos, skirtos parduoti

Vertinant, ar investicijų į vertybinius popierius, klasifikuojamų kaip skirtų parduoti, vertė yra sumažėjusi, įvertinama, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiau įsigijimo kaštų. Nustatymas, ar vertės sumažėjimas yra reikšmingas arba ilgalaikis, reikalauja vertinimo. Vertindamas Bankas, be kitų požymių, atsižvelgia į istorinį akcijų kainos judėjimą ir trukmę, ir į tai, ar investicijos tikroji vertė yra mažesnė už įsigijimo vertę. Jei skirtam parduoti finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukaupti nuostoliai (apskaičiuojami kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliami iš nuosavybės ir pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

Iki išpirkimo dienos laikomoms investicijoms Grupė ir Bankas individualiai nustato, ar yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad yra patirti vertės sumažėjimo nuostoliai, nuostolių suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp balansinės turto vertės ir dabartinės planuojamų pinigų srautų vertės. Turto balansinė vertė yra mažinama, ir apskaičiuota vertės sumažėjimo suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje, tačiau tik iki tos vertės, kuri būtų buvusi, jei vertės sumažėjimas nebūtų apskaitytas.

Persvarstytos paskolos

Jeigu yra įmanoma, Grupė ir Bankas stengiasi restruktūrizuoti paskolą, o ne perimti įkeistą turtą. Tai gali būti daroma pratęsiant mokėjimų terminus ir pasirašant sutartį naujomis sąlygomis. Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė nuolatos peržiūri, ar restruktūrizuotos paskolos sąlygų yra laikomasi ir atiteities mokėjimai yra tikėtini. Tokios paskolos yra toliau individualiai arba bendrai vertinamos, naudojant paskolos pradinę efektyvią palūkanų normą.

Kito turto vertės sumažėjimas

Grupės ir Banko kito turto, išskyrus atidėtųjų mokesčių turtą, likutinė vertė yra peržiūrima kiekvieną ataskaitinę datą, siekiant nustatyti, ar nėra vertės sumažėjimo požymių.

Jei tokie požymiai egzistuoja, Grupė ir Bankas apskaičiuoja tokio turto atgautiną vertę. Turto atgautinoji vertė yra didesnė iš turto ar pinigų uždirbančio vieneto tikrosios vertės, iš jos atėmus pardavimo išlaidas, ir jo naudojimo vertės. Turto atgautinoji vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, iš esmės nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atgautinąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi ir ji yra sumažinama iki atgautinosios vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Besitęsiančios veiklos vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kurie yra susiję su nuvertėjusio turto veikla.

Kiekvieną ataskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atgautina vertė. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atgautinai vertei, lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju, apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atgautinos vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje nebūtų buvęs pripažintas vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus tuos atvejus, kai turtas apskaitomas perkainota verte. Tokiu atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo padidėjimas. Po tokio atstatymo nusidėvėjimo norma (jei tokia taikoma) yra koreguojama, kad atstatytos turto apskaitinės vertės ir likvidacinės vertės skirtumas ateityje būtų paskirstytas per visą likusį turto naudingo tarnavimo laiką.

Nuoma

Vertinimas, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar ji apima nuomos sąlygas, yra paremtas sutarties turiniu ir reikalauja nustatyti, ar sutarties sąlygų įvykdymas priklauso nuo specifinio turto panaudojimo, bei ar sutartis apima teisę naudoti turtą

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

Grupė ir Bankas pripažįsta išperkamosios nuomos turtą ir susijusius įsipareigojimus balanse išperkamosios nuomos laikotarpio pradžios dieną ir apskaito jį mažesne iš tikrosios išperkamosios nuomos turto vertės ir dabartinės vertės minimalių išperkamosios nuomos įmokų sumos. Skaičiuojant dabartinę išperkamosios nuomos įmokų vertę, naudojama diskonto norma, lygi nuomos palūkanų normai, jei yra praktiška ją nustatyti; kitais atvejais yra naudojama Grupės ir Banko apskaičiuota skolinimosi norma. Pradinės tiesioginės išlaidos, susijusios su turtu, yra įtraukiamos į turto vertę. Nuomos mokėjimai yra paskirstomi tarp finansavimo kainos ir likusio įsipareigojimo. Finansavimo kaina yra paskirstoma per nuomos laikotarpį taip, kad atitiktų pastovią palūkanų normą, mokamą nuo likusio įsipareigojimo kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

Turto, su kurio nuosavybe susijusia riziką bei naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomą yra pripažįstami išlaidomis tiesiniu būdu per nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į kitas veiklos išlaidas.

Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas jo pasirašyta verte.

Pelno mokestis

Pelno mokestis skaičiuojamas nuo metų pelno, įskaitant ir atidėtuosius mokesčius. Pelno mokestis skaičiuojamas remiantis Lietuvos Respublikos mokesčių norminių aktų reikalavimais.

Pagal Lietuvos Respublikos bendrovių pelno mokesčio įstatymą taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. nuo apmokestinamų pajamų. Banko vadovybė apskaičiuoja ir apskaito finansinėse ataskaitose su mokesčių susijusias sąnaudas remdamasi Lietuvos Respublikos įstatymais. 2009 m. galiojęs pelno mokesčio tarifas buvo 20 proc.—nuo 2010 m. sausio 1 d. mokesčio tarifas sumažintas iki 15 proc.

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

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

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

Nebalansiniai straipsniai

Visi įsipareigojimai, kurie ateityje gali būti pripažinti balanse, yra apskaitomi kaip nebalansiniai įsipareigojimai. Tai leidžia Bankui ir Grupei nustatyti kapitalo poreikį ir pritraukti reikalingą finansavimą, kad padengtų šiuos įsipareigojimus.

Susijusios šalys

Pagal TAS 24 „Susijusių šalių atskleidimas“, šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali vienašališkai ar bendrai kontroliuoti kitą arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, kai priimami finansiniai ar veiklos sprendimai finansų ar veiklos klausimais, arba kai šalys yra bendrai kontroliuojamos, taip pat jei vadovybės nariai, jų artimieji ar artimi asmenys, galintys vienašališkai ar bendrai kontroliuoti Banką ar daryti jam reikšmingą įtaką. Nustatant ar šalys yra susijusios yra atsižvelgiama į santykių esmę, o ne į jų turinį.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Kreditavimo įsipareigojimai

Kreditavimo įsipareigojimai yra teisė padidinti paskolą, garantiją arba akredityvą. Grupės ir Banko kredito rizikos atžvilgiu visa nepanaudoto kreditavimo įsipareigojimo suma yra neapsaugota nuo galimų nuostolių. Dėl tam tikrų kreditavimo sąlygų, taikytinų klientams norintiems pasinaudoti kreditavimo įsipareigojimu, potencialių nuostolių suma yra mažesnė nei visas nepanaudotas kreditavimo įsipareigojimas. Kadangi ilgalaikiai kreditavimo įsipareigojimai turi didesnę kredito riziką nei trumpalaikiai įsipareigojimai, Grupė ir Bankas kontroliuoja kreditavimo įsipareigojimų terminus. Kreditavimo įsipareigojimai yra traktuojami kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė ir Bankas išleidžia finansines garantijas akredityvų, garantijų ir akceptų forma. Finansinės garantijos pirminio pripažinimo metu yra vertinamos tikrąja verte (gautos premijos suma) Kitų įsipareigojimų straipsnyje. Po pirminio pripažinimo Grupės ir Banko įsipareigojimas yra vertinamas didesniaja iš amortizuotos premijos ir įvertintų išlaidų, kurių gali prireikti padengiant finansinius įsipareigojimus, susijusius su garantijomis, kai apmokėjimas yra tikėtinas.

Bet koks įsipareigojimo padidėjimas, susijęs su garantijomis, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomas vertės sumažėjimo išlaidose. Gauta premija yra pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje grynosiose komisinių pajamose tiesiniu būdu per visą garantijos laikotarpį.

Garantijos yra neatšaukiami užtikrinimai, kad Grupė ir Bankas atsiskaitys kliento vardu su trečiosiomis šalimis, kai jis negalės įvykdyti savo įsipareigojimų trečiosioms šalims. Garantijos įvykdymo atveju ji yra apskaitoma balanse ir yra įvertinama, ar neegzistuoja vertės sumažėjimo įrodymų. Iki garantijos įvykdymo ji pripažįstama kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

Dokumentiniai ir verslo akredityvai yra rašytiniai susitarimai tarp Grupės ir Banko bei kliento, kurie numato, kad trečioji šalis iki numatytos sumos iš Grupės ir Banko gali gauti tam tikras sumas tam tikromis sąlygomis. Jie yra apdrausti prekių pristatymo, su kuriuo jie susiję, įkeitimu. Akredityvai yra pripažįstami rizikingu turtu kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

Atidėjimai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bankas ir Grupė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Sąnaudos, susijusios su atidėjinių apskaitymu, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjiniai yra diskontuojami prieš mokestinę normą, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai yra mažai tikėtina, kad bus prarasta ekonominė nauda. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėse ataskaitose, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose

Vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos atskleistoms turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų sumoms ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra paskolų vertės sumažėjimas, tikrosios vertės nustatymas, atidėjiniai bei atidėtų mokesčių turto realizavimas.

Toliau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kurioms turi įtakos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumas balanso data, ir kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Veiklos tęstinumas

2011 metų Banko veiklos užtikrinimui yra parengtos veiklos programos, kuriose identifikuotos ir įvertintos šalies esamo ekonominio nuosmukio situacijoje Bankui kylančios galimos rizikos bei numatytos priemonės šioms rizikoms valdyti. Bankas turi sukaupęs reikšmingą kapitalo bazę, kuri sudarys prielaidas amortizuoti galimas rizikas bei užtikrins tolimesnį veiklos apimčių didinimą. Remiantis šiomis prielaidomis Bankas ir Grupė parengė šias finansines ataskaitas.

Paskolų vertės sumažėjimas nuostoliai ir kitos gautinos sumos

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

Investicinio turto tikroji vertė

Grupė investicinį turtą apskaito tikrąja verte, kurios pasikeitimai atvaizduoti pelno nuostolių ataskaitoje. Grupė rėmėsi nepriklausomais turto vertintojais nustatyti investicinio turto tikrąją vertę 2010 metų gruodžio 31 dienai. Investicinio turto vertės nustatytos naudojant palyginamojo turto vertinimo metodą.

Pagrindinės prielaidos vertinant investicinį turtą pateiktos 11 pastaboje.

Atidėtųjų mokesčių turtas

Atidėtųjų mokesčių turto pripažinimas yra taikomas tokiai nepanaudoto mokestinio nuostolio daliai, kuri tikėtina bus panaudota būsimoms mokestinėms pajamoms padengti. Norint nustatyti atidėtųjų mokesčių turto dydį reikalingi pagrįsti vadovybės įvertinimai, paremti tam tikru laikotarpiu ir ateityje prognozuojamų apmokestinamų pelnu derinant su ateities mokesčių planavimo strategija.

Dėl ateityje atsitiksančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus atspindėta finansinėse ataskaitose, kai jie bus nustatyti. Paskolų vertės sumažėjimo vertinimo prielaidų pasikeitimas plačiau aprašomas 35 pastaboje.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant grynąjį metų pelną, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastų akcijų vidurkio per metus.

Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant grynąjį pelną, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastų akcijų vidurkio per metus bei pridėdant svertinį vidurkį visų potencialių paprastųjų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastąsias akcijas.

Įvykiai po balanso datos

Įvykiai po metų pabaigos, suteikiantys papildomos informacijos apie Banko ir Grupės būklę balanso dieną (koreguojantys įvykiai), yra apskaityti finansinėse ataskaitose. Vėlesni reikšmingi įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami pastaboje.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
23.481	21.460	Privalomosios atsargos centriniame banke	23.481	21.460
5.083	20.710	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	5.083	20.710
28.564	42.170	Lėšos centriniame banke	28.564	42.170

Iki 2005 m. rugsėjo 24 d. privalomosios atsargos Lietuvos banke buvo laikomos kaip indėlis, už kurį neskaičiuojamos palūkanos. Nuo minėtos dienos už dalį privalomųjų atsargų, apskaičiuotų remiantis Europos centrinio banko (ECB) reikalavimais, yra skaičiuojamos palūkanos, o už kitą dalį privalomųjų atsargų – ne. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. dalis, kuriai skaičiuojamos palūkanos, sudarė 1/2 visų privalomųjų atsargų. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

4 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
2.030	16.475	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	2.030	16.475
24.319	-	- Vienos nakties indėliai	24.319	-
1.000	-	- Banko sąskaitos	-	-
68.463	60.969	Terminuotieji indėliai	32.225	32.657
95.812	77.444	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	58.574	49.132

2010 m. gruodžio 31 d. valiutos keitimo sandoriams užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 3.459 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. įkeistų terminuotųjų indėlių apskaitinė vertė 20.794 tūkst. litų).

5 pastaba Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte

Bankas ir Grupė

2010 m. gruodžio 31 d. finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityto tikrąja verte, dalį - 20.379 tūkst. litų - sudarė investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijas (2009 m. gruodžio 31 d. - 2.810 tūkst. litų). Šis finansinis turtas yra dalis banko ir grupės prekybinio portfelio.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2010 m.		2009 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	5,60-7,60	2011-2020 m.	5,30 - 7,80	2010 m.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui, sudaro:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Skolos vertybiniai popieriai:				
104.365	69.103	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	104.365	69.103
3.614	-	- Latvijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3.614	-
2.628	-	- Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2.628	-
3.460	-	- Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3.460	-
3.565	-	- Ispanijos Karalystės Vyriausybės obligacijos	3.565	-
6.902	-	- Portugalijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	6.902	-
-	8.141	- Čekijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	8.141
26.515	18.097	Lietuvos Respublikos įmonių obligacijos	26.515	10.073
1.269	1.164	Latvijos Respublikos įmonių obligacijos	1.269	1.164
152.318	96.505	Vertybiniai popieriai, skirti pardavimui	152.318	88.481

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo įkeitusi vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui, kurių apskaitinė vertė sudarė 324 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė nebuvo įkeitę vertybinių popierių), išankstinių valiutos keitimo sandorių užtikrinimui. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. visos įmonių obligacijos susijusios su komercinių bankų obligacijų emisijomis.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2010 m.		2009 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3,75-9,38	2011-2018 m.	3,55 - 9,38	2010 - 2015 m.
Latvijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5,50	2018 m.	-	-
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3,75	2017 m.	-	-
Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4,00	2011 m.	-	-
Ispanijos Karalystės Vyriausybės obligacijos	4,10	2011 m.	-	-
Portugalijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5,15	2011 m.	-	-
Čekijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	--	-	4,63	2014 m.
Įmonių obligacijos	2,63-8,00	2011-2015 m.	2,63 - 9,00	2010 - 2011 m.

7 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo

2010 m. gruodžio 31 d. investicijas, laikomas iki išpirkimo, sudarė:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
30.726	37.594	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	30.726	37.594
13.644	13.728	Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	13.644	13.728
-	30.115	Įmonių obligacijos	-	30.115
44.370	81.437	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	44.370	81.437

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo įkeitusi vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, kurių suma sudarė 25.539 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. – 22.315 tūkst. litų), išankstinių valiutos keitimo sandorių ir paskolų iš KfW, užtikrinimui.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Investicijos laikomos iki išpirkimo (tęsinys)

Šių vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2010		2009	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5,88-9,95	2012-2015 m.	3,78 - 9,95	2012 – 2015 m.
Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3,90	2012 m.	3,90	2012 m.
Įmonių obligacijos	-	-	7,00 - 10,95	2010 m.

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams sudarė:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
529.719	487.061	Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	562.328	523.275
1.728	7.657	Paskolos, suteiktos pagal atpirkimo sandorius	1.728	7.657
18.707	1.052	Sąskaitos kreditai	18.707	1.052
236	508	Faktoringas	236	508
<u>550.390</u>	<u>496.278</u>		<u>582.999</u>	<u>532.492</u>
(81.959)	(26.157)	Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(81.959)	(26.157)
(889)	(673)	Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(987)	(746)
<u>467.542</u>	<u>469.448</u>	Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>500.053</u>	<u>505.589</u>

Bankas ir Grupė 2010 m. gruodžio 31 d. buvo sudariusi atpirkimo sandorius su dviem Lietuvos bendrovėmis. Šių sandorių pagrindas yra nekilnojamas turtas, kurio vertė 2010 m. gruodžio 31 d. buvo 3.730 tūkst. litų (2009 m. - 5.900 tūkst. litų).

2010 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 122.305 tūkst. litų arba 24,46 proc. ir 103.408 tūkst. litų arba 22,12 proc. viso paskolų portfelio grynąja verte (2009 m. Banko 133.163 tūkst. litų arba 26,34 proc. ir Grupės 111.442 arba 23,74 proc.). Šių paskolų vertės sumažėjimas 2010 m. gruodžio 31 d. Banke sudarė 11.490 tūkst. Lt ir Grupėje - 11.434 tūkst. Lt. (2009 m.– atitinkamai 2.276 ir 2.428 tūkst. litų).

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pasikeitimas pateikiamas žemiau:

	Bankas			Vertės sumažėjimas iš viso
	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Kitos	
2008 m. gruodžio 31 d.	1.313	13.082	38	14.433
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	343	14.773	24	15.140
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(1)	(1)	-	(2)
Nurašymai	(154)	(2.514)	-	(2.668)
2009 m. gruodžio 31 d.	1.501	25.340	62	26.903
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	1.326	24.831	-	26.157
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	175	509	62	746
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje (žr. 35 pastabą)	(327)	57.415	60	57.148
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Nurašymai	(3)	(1.102)	-	(1.105)
2010 m. gruodžio 31 d.	1.171	81.653	122	82.946
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	877	81.082	-	81.959
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	294	571	122	987
	Grupė			Vertės sumažėjimo iš viso
	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Kitos	
2008 m. gruodžio 31 d.	1.313	13.082	38	14.433
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	343	14.700	24	15.067
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(1)	(1)	-	(2)
Nurašymai	(154)	(2.514)	-	(2.668)
2009 m. gruodžio 31 d.	1.501	25.267	62	26.830
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	1.326	24.831	-	26.157
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	175	436	62	673
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje (žr. 35 pastabą)	(327)	57.390	60	57.123
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Nurašymai	(3)	(1.102)	-	(1.105)
2010 m. gruodžio 31 d.	1.171	81.555	122	82.848
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	877	81.082	-	81.959
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	294	473	122	889

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas

	<u>Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis turtas</u>	<u>Transporto priemonės</u>	<u>Biuro įranga ir kita</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	6.053	1.118	6.916	14.087
Įsigijimai	-	-	325	325
Nurašymai ir pardavimai	(74)	-	(374)	(448)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	5.979	1.118	6.867	13.964
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	973	676	4.467	6.116
Priskaičiuota per metus	79	153	900	1.132
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(347)	(347)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	1.052	829	5.020	6.901
Likutinė vertė				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	5.080	442	2.449	7.971
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	4.927	289	1.847	7.063

Bankas

	<u>Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis turtas</u>	<u>Transporto priemonės</u>	<u>Biuro įranga ir kita</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5.934	1.122	6.043	13.099
Įsigijimai	119	34	1.139	1.292
Nurašymai ir pardavimai	-	(38)	(266)	(304)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	6.053	1.118	6.916	14.087
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	894	535	3.745	5.174
Priskaičiuota per metus	79	173	987	1.239
Nurašymai ir pardavimai	-	(32)	(265)	(297)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	973	676	4.467	6.116
Likutinė vertė				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5.040	587	2.298	7.925
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	5.080	442	2.449	7.971

2010 m. gruodžio 31 d. transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, apskaitinė vertė buvo 61 tūkst. litų (2009 m. – 110 tūkst. litų). Išperkamosios nuomos būdu įsigytas turtas yra įkeistas kaip užstatas už išperkamosios nuomos įsipareigojimus.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

Grupė

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	6.053	1.118	6.916	14.087
Įsigijimai	-	-	325	325
Nurašymai ir pardavimai	(74)	-	(374)	(448)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	5.979	1.118	6.867	13.964
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	973	676	4.467	6.116
Priskaičiuota per metus	79	153	900	1.132
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(347)	(347)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	1.052	829	5.020	6.901
Likutinė vertė				
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	5.080	442	2.449	7.971
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	4.927	289	1.847	7.063

Grupė

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5.934	1.122	6.043	13.099
Įsigijimai	119	34	1.139	1.292
Nurašymai ir pardavimai	-	(38)	(266)	(304)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	6.053	1.118	6.916	14.087
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	894	535	3.745	5.174
Priskaičiuota per metus	79	173	987	1.239
Nurašymai ir pardavimai	-	(32)	(265)	(297)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	973	676	4.467	6.116
Likutinė vertė				
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5.040	587	2.298	7.925
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	5.080	442	2.449	7.971

2010 m. gruodžio 31 d. savo reikmėms naudojami pastatai Banke ir Grupėje yra apskaityti perkainota verte. Vertinimas buvo atliktas remiantis lyginamosios vertės metodu. Jei vertinimas nebūtų atliktas, Banko ir Grupės pastatų apskaitinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d. sudarytų 4.214 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. – atitinkamai 4.307 tūkst. litų).

2010 m. gruodžio 31 d. transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, likutinė vertė sudarė 61 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. – 110 tūkst. litų). Išperkamosios nuomos būdu įsigytas turtas yra įkeistas kaip užstatas už išperkamosios nuomos įsipareigojimus.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	<u>Bankas</u>	<u>Grupė</u>
	<u>Programinė įranga</u>	<u>Programinė įranga</u>
Įsigijimo vertė		
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	2.964	2.964
Įsigijimai	242	242
Nurašymai ir pardavimai	(16)	(16)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	3.190	3.190
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	2.484	2.484
Priskaičiuota per metus	307	307
Nurašymai ir pardavimai	(16)	(16)
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	2.775	2.775
Likutinė vertė		
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	480	480
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	415	415
	<u>Bankas</u>	<u>Grupė</u>
	<u>Programinė įranga</u>	<u>Programinė įranga</u>
Įsigijimo vertė		
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	2.905	2.905
Įsigijimai	149	149
Nurašymai ir pardavimai	(90)	(90)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	2.964	2.964
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	2.177	2.177
Priskaičiuota per metus	398	398
Nurašymai ir pardavimai	(91)	(91)
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	2.484	2.484
Likutinė vertė		
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	728	728
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	480	480

2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Investicinis turtas

	<u>Grupė</u>
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	-
Įsigijimai	4.979
Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	4.979

Investicinį turtą sudaro už blogas paskolas perimtas turtas.

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų atliktu vertinimu, taikant lyginamosios vertės metodą. Lyginamosios vertės metodo esmė yra palyginimas, t.y. nustatant turto vertę rinkoje, palyginamos panašių turto objektų sandorių kainos, atsižvelgiant į vertinamo objekto ir analogų skirtumus. Vertinant turtą šiuo metodu, tiesiogiai taikomas pakeitimo kitu turtu principas.

Taikydamas lyginamosios vertės metodą, turto vertintojas turi surinkti ir analizuoti kuo daugiau duomenų apie toje vietovėje įvykusius panašių objektų pirkimo-pardavimo sandorius, taip pat apie siūlomus parduoti panašius objektus. Jeigu turto vertintojas turi nepakankamai informacijos apie panašius objektus (analogus) šioje vietovėje, jis turi išstudijuoti palyginamuosius objektus kitose vietovėse ir patikslinti.

Norint apskaičiuoti patikslinimų dydžius, palyginami turimi duomenys ir nustatomi šie pataisos koeficientai: laiko pataisos, vietovės pataisos; finansavimo sąlygų pataisos ir kiti pataisos koeficientai, išreiškiantys vertinamo objekto ir palyginamojo analogo fizinių savybių ir naudojimo sąlygų skirtumus.

Vidutinės žemės ir pastatų kainos, taikytos nustatant tikrąją vertę, pagal jų paskirtį buvo tokios:

Žemė	<u>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</u>
Žemės ūkio	0.10-1.20
Miškų ūkio	0.10
Pastatai	<u>Vidutinės kainos už kv. m., tūkst. litų</u>
Komercinės paskirties patalpos	1.04
Kiti	3.28

12 pastaba Investicijos į dukterines įmones

2009 m. rugpjūčio 12 d. ir lapkričio 30 d. Bankas įsteigė dvi jam 100 proc. pavaldžias dukterines įmones: atitinkamai UAB „MB turtas“ ir UAB „MB valda“. Pagrindinė įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir plėtra.–2010 m. dukterinės įmonės UAB „MB Turtas“ ir UAB „MB Valda“ patyrė 355 tūkst. litų nuostolių.

2010 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Balanse parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	10.440	10.440
UAB „MB valda“	100	10	10
2009 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Balanse parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	10	10
UAB „MB valda“	100	10	10

13 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>
-	1.166	Perimtas turtas	-	1.166
2.921	2.048	Išankstiniai apmokėjimai	2.255	2.048
574	212	Čekių (GLOBAL BLUE) tvarkymas	574	212
37	166	Ateinančių laikotarpių išlaidos	37	166
452	388	Kiti	446	415
3.984	3.980	Kitas turtas	3.312	4.007

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

Bankas ir Grupė

2010 m. gruodžio 31 d.

	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	53.707	1.663	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	18.269	47	57
		1.710	57

Bankas ir Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.

	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai	69.693	232	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	14.431	348	23
		580	23

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo įkeitusi vertybinius popierius ir terminuotuosius indėlius, kurių suma sudarė 12.219 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. - 29.382 tūkst. Lt) išankstinių valiutos keitimo sandorių užtikrinimui.

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
(653)	158	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(653)	158
1.598	678	Realizuotas rezultatas iš išankstinių sandorių operacijų	1.598	678
(10)	324	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(10)	324
451	232	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių sandorių operacijų	451	232
1.386	1.392	Operacijų išvestinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	1.386	1.392

15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
27.640	15.046	Terminuotieji indėliai	27.640	15.046
6.652	6.554	Paskolos	6.652	6.554
414	518	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	414	518
34.706	22.118	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	34.706	22.118

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2010 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 1,1 proc. iki 4,00 proc. (2009 m. gruodžio 31 d. – nuo 2,01 proc. iki 10,00 proc.).

Gražinimo termino ir palūkanų normų, nustatytų sutartyse ir taikomų įsipareigojimams bankams ir kitoms kredito institucijoms, išskaidymas:

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2010 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2010-2011.	1,1 – 4,0	21.507	21.507
Lietuva	Eurai	2010-2011	1,1 – 2,1	6.133	6.133
Vokietija	Eurai	2013	2,39	6.652	6.652
Kitos	-	-	-	414	414
Iš viso				34.706	34.706

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms (tęsinys)

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2009 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2010	4,3 – 10,0	8.010	8.010
Lietuva	Eurai	2010	2,1 – 5,0	7.036	7.036
Vokietija	Eurai	2010-2011	2,0 – 2,1	6.554	6.554
Kitos	-	-	-	518	518
Iš viso				22.118	22.118

Bankas ir Grupė už gautas paskolas 2010 m. gruodžio 31 d. buvo įkeitę skolos vertybinius popierius, kurių apskaitinė vertė sudarė 13.644 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. – 13.728 tūkst. litų).

16 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
485,017	489,939	Terminuotieji indėliai	485,017	489,939
138,153	77,640	Einamosios sąskaitos	138,157	77,656
		Paskolos iš fondų		
28,126	21,757	UAB "Investicijų ir verslo garantijos"	28,126	21,757
10,011	10,015	Lietuvos Respublikos Ūkio ministerija	10,011	10,015
16,359	3,929	UAB "Žemės ūkio paskolų garantijų fondas"	16,359	3,929
677,666	603,280	Įsiskolinimai klientams	677,670	603,296
21,089	17,308	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	21,093	17,308

2010 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 88.510 tūkst. litų, arba 13,06 proc. visų Banko ir Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2009 m. – 87.569 tūkst. litų, arba 14,52 proc. Banko ir Grupės).

2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. didžiausi klientai buvo Lietuvos Respublikos rezidentai.

2010 m. Bankas su UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“ pasirašė dvi sutartis dėl kreditavimo pagal Lietuvos kaimo plėtros 2007-2013 metų programą. 2010 m. Bankas ir Grupė pagal šias sutartis gavo 14.380 tūkst. litų.

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
440.426	436.081	Privatūs asmenys	440.430	436.081
139.608	91.760	Privačios įmonės	139.608	91.776
36.394	36.271	Finansų institucijos	36.394	36.271
61.238	39.168	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	61.238	39.168
677.666	603.280	Įsipareigojimai klientams	677.670	603.296

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
440.430	436.081	Privatūs asmenys	440.430	436.081
81.685	62.734	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	81.685	62.734
65.344	27.454	Prekyba	65.344	27.454
21.564	19.120	Nekilnojamojo turto statyba	21.568	19.136
9.242	9.156	Transportas ir komunikacijos	9.242	9.156
5.778	5.182	Gamyba	5.778	5.182
7.143	3.304	Žemės ūkis	7.143	3.304
786	2.320	Energetika	786	2.320
45.694	37.929	Kiti	45.694	37.929
677.666	603.280	Įsipareigojimai klientams	677.670	603.296

17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė yra išleidę tokias viešai neplatinamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d.
Litai	2010 m.	6,25 – 10,00	-	6.362
JAV doleriai	2010 m.	3,30	-	3.908
Eurai	2010 m.	8,60 – 9,00	-	1.301
Eurai	2011 m.	8,10	782	726
Litai	2011 m.	3,20-4,45	6.364	-
			7.146	12.297

18 pastaba Subordinuotosios paskolos

Bankas 2006 m. birželio mėn. gavo pirmą 10.000 tūkst. eurų (34.528 tūkst. litų ekvivalentas) subordinuotąją paskolą iš didžiausio akcininko. 2010 m. birželio 15 d. ši subordinuotosios paskolos sutartis buvo nutraukta, ir lėšos pervestos į specialios paskirties rezervą nuostoliams dengti.

Bankas 2008 m. liepos mėn. gavo antrą 10.000 tūkst. eurų (34.528 tūkst. litų ekvivalentas) subordinuotąją paskolą iš didžiausio akcininko. 2010 m. rugpjūčio 16 d. pasirašytas papildomas susitarimas, kuriuo susitarta pratęsti paskolos gražinimo terminą iki 2016 m. birželio 1d. Už paskolą mokamos trijų mėnesių LIBOR, pridodant 0,2 proc. maržą, metinės palūkanos (2010 m. gruodžio 31 d. – 1,03438 proc.). Paskolos sutartyje numatyta galimybė konvertuoti paskolą į akcinį kapitalą, tačiau jokių konkrečių sąlygų sutartis nenurodo.

Lietuvos banko valdybos nutarimu Bankui leista gautą subordinuotąją paskolą įskaityti į Banko antro lygio kapitalą.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Išperkamosios nuomos įsipareigojimai

Išperkamosios nuomos sutartiniai įsipareigojimai yra tokie:

Bankas ir Grupė	Minimalios išperkamosios nuomos įmokos		Minimalių išperkamosios nuomos įmokų dabartinė vertė	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Išperkamosios nuomos įmokos:				
Iki vienerių metų	45	54	41	49
Nuo vienerių iki penkerių metų	19	64	20	61
Iš viso	64	118	61	110
Atimti: būsimos palūkanų sąnaudos	(3)	(8)	-	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimų iš viso	61	110	61	110

20 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
1.319	1.385	Sukauptos išmokos darbuotojams	1.319	1.385
428	165	Ateinančių laikotarpių pajamos	428	165
385	374	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	385	374
216	195	Įsipareigojimai VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“	216	195
1.390	943	Kiti	1.175	943
3.738	3.062	Kiti įsipareigojimai	3.523	3.062

21 pastaba Akcininkų nuosavybė

2010 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės akcinį kapitalą sudarė 137.750 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 500 litų (2009 m. gruodžio 31 d. 137.750 paprastosios vardinės akcijos). Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

Banko ir Grupės kitus rezervus sudarė:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
1.676	1.240	Privalomasis rezervas	1.676	1.240
22.178	22.178	Atsargos kapitalas	22.178	22.178
34.528	-	Specialios paskirties rezervas nuostoliams dengti	34.528	-
58.382	23.418	Kiti rezervai	58.382	23.418

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2010 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas sudarė 1.676 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. – 1.240 tūkst. litų). Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus ir naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Akcininkų nuosavybė (tęsinys)

Atsargos kapitalas

2010 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas, sudarantis 22.178 tūkst. litų (2009 m. gruodžio 31 d. – 22.178 tūkst. litų), yra formuojamas iš papildomų akcininkų įnašų ir Banko pelno. Atsargos kapitalo tikslas yra užtikrinti Banko finansinį stabilumą. Šis atsargos kapitalas gali būti panaudotas veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.

Specialios paskirties rezervas nuostoliams dengti

2010 m. suformuotas specialios paskirties rezervas nuostoliams dengti. 2010 m. gruodžio 31 d. šis rezervas sudarė 34.528 tūkst. litų, (18 pastaba).

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezerve apskaitomas pastatų tikrosios vertės padidėjimas ir sumažėjimas. Sumažėjimas apskaitomas iki tokios sumos, kuria anksčiau nuosavybėje buvo pripažintas konkretaus pastato vertės padidėjimas.

Finansinio turto tikrosios vertės rezervas

Finansinio turto tikrosios vertės rezerve apskaitomas finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas.

Finansinio turto tikrosios vertės pokyčiai buvo:

<u>Grupė</u>	<u>Bankas</u>
(1.836) 2009 m. sausio 1 d.	(1.836)
1.986 Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	1.869
675 Grynasis pelnas/nuostolis perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo	675
(106) Atidėto pelno mokesčio pokytis (31 pastaba)	(106)
<u>719 2009 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>602</u>
1.528 Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	1.656
444 Grynasis pelnas/nuostolis perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo	433
(314) Atidėto pelno mokesčio pokytis (31 pastaba)	(314)
<u>2.377 2010 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2.377</u>

22 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai

	<u>Grupė</u>	
	<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>
Akcininkams tenkanti grynojo pelno dalis	(35.174)	409
Akcijų kiekis metų pabaigoje (vienetais)	<u>137.750</u>	<u>137.750</u>
Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	(255,35)	2,97

Bankui yra suteikta subordinuota akcininko paskola, kuri gali būti konvertuota į akcijas šalių susitarimu. Todėl mažėjantis pelnas vienai akcijai nesiskiria nuo pagrindinio pelno vienai akcijai.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
26.282	57.633	Kreditavimo įsipareigojimai	32.704	57.633
2.875	1.422	Garantijos	2.875	1.422
29.157	59.055		35.579	59.055
(1.439)	(307)	Atimti: pinigai laikomi kaip užstatas už akredityvus ir garantijas	(1.439)	(307)
27.718	58.748	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	34.140	58.748
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
1.558	1.816	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	1.558	1.816
1.176	2.247	Nuo vienerių iki penkerių metų	1.176	2.247
1	29	Po penkerių metų	1	29
2.735	4.092	Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso	2.735	4.092

2010 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos sudarė 2.015 tūkst. litų (2009 m. atitinkamai 2.121 tūkst. litų).

Draudimas

Grupė priklauso privalomojo indėlių draudimo sistemai. Sistema veikia remiantis Lietuvos įstatymais ir yra valdoma VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“. Draudimas visiškai arba dalinai padengia Banko įsipareigojimus privačių asmenų bei įmonių indėliams, kurių kiekvieno suma neviršija 345.000 litų (2009 m. – 345.000 tūkst. litų) verslo žlugimo atveju.

24 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
20.489	37.962	Už suteiktas paskolas	21.378	38.271
18.847	11.339	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	18.847	11.339
4.236	6.243	Už investicijas, laikomas iki išpirkimo	4.236	6.243
7.985	3.916	Už investicijas, laikomas galimam pardavimui	7.393	3.824
398	1.723	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	398	1.411
900	214	Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	900	214
114	133	Už lėšas centriniame banke	114	133
52.969	61.530	Palūkanų pajamos	53.266	61.435
(25.025)	(36.132)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(25.025)	(36.132)
(2.405)	(2.121)	Indėlių draudimas	(2.405)	(2.121)
(940)	(1.109)	Už subordinuotąsias paskolas	(940)	(1.109)
(436)	(738)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(436)	(738)
(437)	(618)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(437)	(618)
(5)	(8)	Už išperkamąją nuomą	(5)	(8)
(29.248)	(40.726)	Palūkanų sąnaudos	(29.248)	(40.726)
23.721	20.804	Grynosios palūkanų pajamos	24.018	20.709

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

25 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynašias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
7.900	6.750	Operacijos grynaisiais pinigais	7.900	6.750
2.282	2.318	Atsiskaitymų operacijos	2.282	2.318
2.421	2.147	Eurų keitimas	2.458	2.236
3	21	Garantijos ir akredityvai	3	21
10	3	Operacijos vertybiniais popieriais	10	4
30	12	Kita	30	12
12.646	11.251	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12.683	11.341
(513)		Veiklos mokestis pagal sutartis	(513)	-
(452)	(282)	Operacijos grynaisiais pinigais	(452)	(282)
(115)	(80)	Atsiskaitymų operacijos	(108)	(80)
(30)	(49)	Eurų keitimas	(30)	(49)
(74)	(58)	Operacijos vertybiniais popieriais	(74)	(58)
(115)	(33)	Kita	(115)	(33)
(1.299)	(502)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(1.292)	(502)
11.347	10.749	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	11.391	10.839

26 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
		Prekybiniai vertybiniai popieriai		
		Skolos vertybiniai popieriai		
655	1.036	Realizuotas pelnas	655	1.036
306	29	Nerealizuotas pelnas	306	29
		Nuosavybės vertybiniai popieriai		
-	50	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	50
-	-	Nerealizuoti (nuostoliai)	-	-
961	1.115	Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	961	1.115

27 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
5.966	4.463	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	5.966	4.463
272	(313)	Balanso perkainojimas grynąja verte	272	(313)
6.238	4.150	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	6.238	4.150

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

28 pastaba Kitos pajamos

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
417	-	Projektų vykdymo pajamos	417	-
58	549	Keityklų administravimo mokesčiai	58	549
4	-	Nuoma	4	-
-	1	Dividendai	-	1
6	11	Turto pardavimas	6	11
47	3	Kitos pajamos	47	31
532	564	Kitų pajamų iš viso	532	592

29 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
(57.123)	(15.067)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(57.148)	(15.140)
-	146	Kito finansinio turto (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas	-	146
191	21	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	191	21
(56.932)	(14.900)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(56.957)	(14.973)

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2010 ir 2009 metais:

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
(5.220)	(2.974)	Prekyba	(5.220)	(2.974)
(18.381)	(3.168)	Nekilnojamojo turto operacijos	(18.406)	(3.241)
(12.837)	(3.867)	Statyba	(12.837)	(3.867)
(719)	(1.082)	Transportas	(719)	(1.082)
(4.646)	(655)	Gamyba	(4.646)	(655)
(7.098)	(1.160)	Paslaugos	(7.098)	(1.160)
(597)	(105)	Žemės ūkis ir maisto pramonė	(597)	(105)
(1)	(3)	Energetika	(1)	(3)
(15)	(31)	Finansinės paslaugos	(15)	(31)
(7.418)	(1.855)	Privatūs asmenys	(7.418)	(1.855)
(56.932)	(14.900)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(56.957)	(14.973)

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(11.062)	(11.075)	Atlyginimai ir priedai	(11.051)	(11.073)
(3.444)	(3.568)	Socialinio draudimo išlaidos	(3.441)	(3.567)
(11)	(12)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(11)	(12)
(14.517)	(14.655)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(14.503)	(14.652)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(2.015)	(2.200)	Nuomos sąnaudos	(2.015)	(2.200)
(1.577)	(1.584)	Ryšių išlaidos	(1.577)	(1.584)
(994)	(1.004)	Veiklos mokesčiai	(994)	(1.004)
(912)	(570)	Skolų išieškojimo išlaidos	(912)	(570)
(695)	(718)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(695)	(718)
(172)	(173)	Apsauga	(172)	(173)
(168)	(100)	Materialiojo turto remontas ir eksploatacija	(168)	(100)
(34)	(193)	Rinkodara ir reklama	(34)	(193)
(24)	(63)	Reprezentacija	(24)	(63)
(21)	(226)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(21)	(226)
(21)	(38)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(21)	(38)
(15)	(14)	Personalo mokymai	(15)	(14)
(918)	(1.093)	Kita	(918)	(1.093)
(7.566)	(7.976)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(7.566)	(7.976)

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 pastaba Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
-	-	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
(3)	77	Praeito laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(3)	(77)
1.098	(581)	Atidėtojo mokesčio (pajamos)	1.098	581
1.095	(504)	Pelno mokesčio sąnaudos	1.095	504
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
1.756	706	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	1.756	706
47	49	Sukaupimai	47	49
148	113	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	148	113
1.951	868	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	1.951	868
-	-	Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
1.951	868	Atidėtojo pelno mokesčio turtas grynąja verte	1.951	868
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
(420)	(106)	Prekybinių vertybinių popierių perkainojimas	(420)	(106)
(228)	(230)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(228)	(230)
(6)	(21)	Kita	(6)	(21)
(654)	(357)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(654)	(357)
1.297	511	Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	1.297	511
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
(312)	(39)	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	(312)	(39)
1.098	581	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.098	581

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas atidėtojo pelno mokesčio pajamomis darant prielaidą, kad šios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. 2010 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas paremtas 3 metų pelno prognozėmis. Tikėtinas ateities mokestinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius netikrumus dėl šiandieninės ekonominės aplinkos. Jei per artimiausius ketvirčius veiklos planuose numatytos pajamos ir prielaidos reikšmingai skirsis nuo einamosios padėties, atidėtojo pelno mokesčio suma gali tekti koreguoti.

Atidėtojo mokesčio komponentas, susijęs su perkainojimu finansinių instrumentų, laikomų galimam pardavimui, yra apskaitytas nuosavybėje (žr. 21 pastabą).

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

Grupė			Bankas	
2010 m.	2009 m.		2010 m.	2009 m.
(5.276)	19	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą (2009 m. – 20 proc.)	(5.227)	28
2.130	913	Neapmokestinamos pajamos ir apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	2.081	904
4.244	(282)	Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	4.244	(282)
(3)	(77)	Praeito laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(3)	(77)
-	(69)	Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	(69)
1.095	504	Pelno mokesčio sąnaudų iš viso	1.095	504

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
25.254	20.650	Grynieji pinigai	25.254	20.650
5.083	20.710	Einamosios sąskaitos Lietuvos banke	5.083	20.710
3.030	16.475	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	2.030	16.475
24.319	-	Vienos nakties indėliai kredito institucijose	24.319	-
25.193	40.175	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	20.893	11.863
82,879	98.010	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	77.579	69.698

33 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

Tikroji finansinių priemonių vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansinės priemonės: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, už kurią priemonė gali būti iškeista esamu momentu sudaromu sandoriu tarp ketinančių tai daryti šalių, esant galiojančioms rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidacinius sandorius. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Banko ir Grupės turimo finansinio turto ir įsipareigojimų nėra išvystyta, tikrosios vertės nustatymui reikia naudotis prielaidomis, paremtomis dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiai priemonei būdinga rizika.

Yra laikoma, jog finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurių terminas yra trumpas (mažiau nei trys mėnesiai) apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei. Ši prielaida taip pat taikoma finansiniams instrumentams su kintama palūkanų norma, nes Bankas ir Grupė neidentifikavo reikšmingo kredito maržų pokyčio.

Turto ir įsipareigojimų su fiksuota palūkanų norma ir apskaitomų amortizuota savikaina tikroji vertė apskaičiuojama lyginant rinkos palūkanų normas su pirminio pripažinimo metu galiojusiomis palūkanų normomis, siūlomomis panašioms finansinėms priemonėms. Paskolų ir indėlių su fiksuota palūkanų norma apskaičiuota tikroji vertė yra paremta diskontuotais pinigų srautais, naudojant galiojusias rinkoje skolų su panašia kredito rizika ir terminu palūkanų normas.

Nustatant šių finansinių instrumentų tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai, kurių tikroji vertė lygi jų nominaliai vertei.

Lėšos centriniame banke. Lėšų Lietuvos banke tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.

Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte ir finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui. Šių investicijų apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

Iki išpirkimo laikomos investicijos. Jų tikroji vertė buvo apskaičiuota remiantis rinkos kaina.

Lėšos ir įsiskolinimai kredito institucijoms. Turtui, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino. Ilgesnio laikotarpio indėlių, galiojančios palūkanų normos atspindi rinkos normas (dėl turto palūkanų perfiksavimo pagal rinkos palūkanų normas) ir dėl to tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo padarytas diskontuojant būsimojus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų gale galiojusias palūkanų normas.

Įsipareigojimai klientams. Likučiu, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų normas turinčių indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant palūkanų normas, taikomas naujoms skoloms su panašiais grąžinimo terminais ir kredito kokybe.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir subordinuotos paskolos. Tikroji vertė apskaičiuota diskontuojant planuojamus būsimus pinigų srautus naudojant esamas rinkos palūkanų normas.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Finansinių instrumentų tikrosios vertės (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiamos apskaitinės ir tikrosios finansinių priemonių, kurios finansinėse ataskaitose nėra apskaitytos tikrąja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

Bankas	2010 m.		2009 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	53.818	53.818	62.820	62.820
Lėšos bankuose	58.574	58.574	49.132	49.132
Iki išpirkimo laikomos investicijos	44.370	45.252	81.437	83.763
Paskolos ir gautinos sumos	500.053	514.101	505.589	528.027
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	34.706	34.762	22.118	22.118
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	677.670	682.114	603.296	607.145
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7.146	7.143	12.297	12.469
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	61	66	110	139
Subordinuotos paskolos	34.528	34.235	69.056	63.031

Grupė	2010 m.		2009 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	53.818	53.818	62.820	62.820
Lėšos bankuose	95.812	95.812	77.444	77.444
Iki išpirkimo laikomos investicijos	44.370	45.252	81.437	83.763
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	467.542	481.595	469.448	492.044
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	34.706	34.762	22.118	22.118
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	677.666	682.110	603.280	607.129
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7.146	7.143	12.297	12.469
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	61	66	185	242
Subordinuotos paskolos	34.528	34.235	69.056	63.031

Finansinės priemonės, įvertintos tikrąja verte, šiose finansinėse ataskaitose pateiktos trimis tikrosios vertės lygiais:

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

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

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

Visų Banko turimų išvestinių finansinių instrumentų tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitos ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie perkainojami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu. Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos; kainai nustatyti naudojamas modelis. 2010 m. pabaigoje dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2010 m. nei 2009 m. nebuvo judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Finansinių instrumentų tikrosios vertės (tęsinys)

Finansinių instrumentų, apskaitytų tikrąja verte, išskaidymas pagal tikrosios vertės lygius:

Bankas

2010 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	1.710	-	1.710
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	20.379	-	-	20.379
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	124.534	27.784	-	152.318
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	57	-	57

Bankas

2009 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	580	-	580
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	2.810	-	-	2.810
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	87.317	1.164	-	88.481
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	23	-	23

Grupė

2010 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	1.710	-	1.710
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	20.379	-	-	20.379
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	124.534	27.784	-	152.318
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	57	-	57

Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	580	-	580
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	2.810	-	-	2.810
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	95.341	1.164	-	96.505
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	23	-	23

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Susijusių šalių sandoriai

Sandoriai tarp Banko ir Grupės ir jų susijusių šalių buvo atliekami normaliomis sąlygomis ir aplinkybėmis, kaip ir sandoriai su nesusijusiomis šalimis.

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai metų pabaigoje ir susijusios išlaidos bei pajamos per metus yra pateikti žemiau:

Bankas, 2010 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2010 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja verte	-	32.511	-	30.817
Palūkanų norma, proc.	-	5.90-5.99	-	1,99 – 12,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	1.749	1	1.407
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(98)	-	(92)
2010 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	325	7.942
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(18)	(451)
Palūkanų normos, proc.	-	-	1,10-6,15	0 – 9.50
2010 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	597	4	13	6.502
2010 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(73)	-	(1)	(131)
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2010 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(940)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	1,03	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5	44	-	204
Kitos veiklos sąnaudos	-	(10)	(102)	(758)
Bankas, 2009 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2009 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja verte	318	36.141	11	34.848
Palūkanų norma, proc.	9,80 - 11,70	5.70	6,60	2,00 – 15,40
Paskolų palūkanų pajamos	1	308	-	985
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(72)	-	(70)
2009 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	801	-	1.044	12.417
Indėlių palūkanų sąnaudos	(77)	-	(21)	(532)
Palūkanų normos, proc.	4,00 - 10,50	-	2,70 – 9,60	0 – 10,00
2009 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	798	16	29	4.225
2009 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	3.929	-	69	2.619
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(238)	-	(4)	(156)
Palūkanų norma, proc.	3,30 – 9,00	-	9,50	9,50 - 10,00
2009 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	69.056	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.109)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	(0,90 – 4,00)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	7	97	76	101
Kitos veiklos sąnaudos	(2)	33	(133)	(1.182)

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2010 m.	Pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2009 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	30.817
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,99 – 12,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	1.407
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(92)
2009 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	609	7.942
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(29)	(451)
Palūkanų normos, proc.	-	1,10-8,40	0 – 9,50
2009 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	597	19	6.502
2009 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(73)	(1)	(131)
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2009 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(940)	-	-
Palūkanų norma, proc.	1,03	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5	-	204
Kitos veiklos sąnaudos	-	(107)	(758)
Grupė, 2009 m.	Pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2009 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	318	11	34.848
Palūkanų norma, proc.	9,80-11,70	6,60	2,00 – 15,40
Paskolų palūkanų pajamos	1	-	985
Paskolų vertės sumažėjimas	(1)	-	(70)
2009 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	801	1.044	12.417
Indėlių palūkanų sąnaudos	(77)	(21)	(532)
Palūkanų normos, proc.	4,00-10,50	2,70 – 9,60	0 – 10,00
2009 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	798	29	4.225
2009 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	3.929	69	2.619
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(238)	(4)	(156)
Palūkanų norma, proc.	3,30 – 9,00	9,50	9,50-10,00
2009 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	69.056	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.109)	-	-
Palūkanų norma, proc.	(0,90 – 4,00)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	7	76	101
Kitos veiklos sąnaudos	(2)	(133)	(1.182)

* Kitos susijusios šalys yra Banko ir Grupės vadovybės narių ar Banko akcininkų bei kitų susijusių šalių kontroliuojamos bendrovės.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė

Išmokos pagrindiniam vadovaujančiam personalui sudarė:

	<u>2010 m.</u>	<u>2009 m.</u>
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	640	706
Socialinis draudimas	198	216
Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso	<u>838</u>	<u>922</u>

Pagrindinį vadovaujantį personalą sudaro valdybos ir administracijos nariai bei dukterinių įmonių vadovai.

35 pastaba Rizikos valdymas

Rizika yra įgimta Banko ir Grupės veiklai, bet ji yra valdoma per nuolatinio atpažinimo, įvertinimo ir kontrolės procesus, priklausomus nuo rizikos limitų ir kitų kontrolių. Šis rizikos valdymo procesas yra svarbus Banko ir Grupės tęstiniam pelningumui, ir kiekvienas darbuotojas Banke ir Grupėje yra atsakingas už rizikas, kiek tai susiję su jo atsakomybe.

Bankas ir Grupė patiria kredito, likvidumo ir rinkos rizikas, taip pat patiria operacinę riziką.

Rizikos valdymo struktūra

Banko valdyba yra atsakinga už rizikų nustatymą ir kontrolę; taip pat yra atskiri nepriklausomi padaliniai, atsakingi už rizikų valdymą ir priežiūrą.

Valdyba

Valdyba yra atsakinga už bendrą rizikos valdymą ir už rizikos valdymo strategijų bei principų tvirtinimą.

Stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba yra atsakinga už bendrą rizikos valdymo proceso priežiūrą Banke ir Grupėje.

Rizikų valdymo komitetas

Rizikų valdymo komitetas atsakingas už rizikos strategiją ir principų, sistemos, politikų ir limitų įgyvendinimą. Jis yra atsakingas už pagrindinių rizikų padarinius bei valdo ir kontroliuoja tiesioginius rizikos valdymo sprendimus.

Rizikos valdymo skyrius

Rizikos valdymo skyrius yra atsakingas už kontrolių atitikimą rizikos valdymo principams, politikai ir limitams Banke ir Grupėje.

Iždo departamentas

Iždo departamentas yra atsakingas už Banko turto ir įsipareigojimų bei bendros finansų struktūros valdymą. Jis taip pat pirmiausiai atsakingas už Banko ir Grupės finansavimo ir likvidumo rizikas.

Vidaus auditas

Rizikos valdymo procesai Banke ir Grupėje yra kasmet audituojami vidaus audito, kuris patikrina ir procedūrų pakankumą, ir Banko ir Grupės procedūrų laikymąsi. Vidaus auditas aptaria visų įvertinimų rezultatus su vadovybe ir skelbia jų išvadas bei rekomendacijas Audito komitetui.

Rizikos nustatymo ir pranešimo sistemos

Rizikų priežiūra ir kontrolė yra pirmiausia atliekama remiantis Banko ir Grupės nustatytais limitais. Šie limitai atspindi Banko ir Grupės verslo strategiją ir rinkos aplinką bei Bankui ir Grupei priimtina rizikos lygį.

Visą verslą apimanti informaciją yra peržiūrima ir apdorojama tam, kad iš anksto būtų išanalizuotos, kontroliuotos ir nustatytos rizikos. Ši informacija yra pristatoma ir paaiškinama Valdybai, Rizikos valdymo komitetui ir kiekvieno verslo padalinio vadovui.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Ataskaita apima bendrą kredito riziką, limitų pažeidimus, likvidumo koeficientą ir rizikos profilio pasikeitimą. Vadovybė nustato atidėjinių dėl kreditų vertės sumažėjimo tinkamumą kas ketvirtį. Stebėtojų taryba gauna išsamią rizikos ataskaitą kartą per ketvirtį, ji yra skirta pateikti visą reikiamą informaciją Bankui ir Grupei nustatant ir darant išvadas dėl rizikų.

Valdyba kasdien yra informuojama apie rinkos limitų panaudojimą, nuosavybės investicijų ir likvidumo analizę.

Kredito rizika

Kredito rizika - tai rizika, kad Bankas ir Grupė patirs nuostolių dėl jų klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Bankas ir Grupė valdo ir kontroliuoja kredito riziką, nustatydami priimtiną rizikos limitus individualiam skolininkui ir ūkio sektoriui bei kontroliuodami šių limitų pažeidimo galimybes. Bankas ir Grupė yra sukūrę kreditų kokybės peržiūros procedūras tam, kad iš anksto būtų nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įskaitant reguliarią įkeitimų peržiūrą. Kredito kokybės peržiūros procesas leidžia Bankui ir Grupei įvertinti potencialius nuostolius, kurie gali atsirasti, ir imtis reikiamų veiksmų. Bankas išleidžia klientams garantijas, kurios reikalauja, jog Bankas atliktų jų sąskaita mokėjimus. Jos sukuria Bankui panašias rizikas kaip ir paskolos, ir šios rizikos yra mažinamos naudojant tuos pačius kontrolės procesus ir politikas.

Grupė ir Bankas per 2010 metus pakeitė savo įvertinimus dėl kredito rizikos: pailginti turto realizacijos terminai dėl lėto ekonomikos atsigavimo, kuris pastūmėjo klientus iš naujo pergalvoti savo verslo planus ar nukelti projektus; pailginti pinigų srautų gavimo iš bankrutuojančių klientų terminai, kai paaiškėjo, kad bankroto procesai trunka ilgiau nei tikėtasi 2009 metais. Dėl šių pokyčių vertinimuose paskolų vertės sumažėjimas padidėjo 23.751 tūkst. litų (žr. 29 pastabą).

Maksimali kredito rizika, neįskaitant įkeisto turto ar kitų kredito užtikrinimo priemonių

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika. Maksimali rizika yra atskleista grynąja verte prieš įkeitimo sutarčių įtaką.

Grupė			Bankas	
2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Balanso straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
28.564	42.170	Lėšos Lietuvos Banke	28.564	42.170
95.812	77.444	Lėšos bankuose	58.574	49.132
465.819	461.791	Suteiktos paskolos	498.330	497.932
1.723	7.657	Atpirkimo sutartys	1.723	7.657
<u>591.918</u>	<u>589.062</u>		<u>587.191</u>	<u>596.891</u>
Nebalansiniai straipsniai				
2.875	1.422	Garantijos	2.875	1.422
26.282	57.633	Kreditavimo įsipareigojimai	32.704	57.633
<u>621.075</u>	<u>648.117</u>	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	<u>622.770</u>	<u>655.946</u>
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte				
1.710	580	Išvestinės finansinės priemonės	1.710	580
20.379	2.810	Skolos vertybiniai popieriai	20.379	2.810
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
152.318	96.505	Skolos vertybiniai popieriai	152.318	88.481
44.370	81.437	Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos	44.370	81.437
<u>218.777</u>	<u>181.332</u>	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	<u>218.777</u>	<u>173.308</u>
<u>839.852</u>	<u>829.449</u>	Bendra kredito rizika	<u>841.547</u>	<u>829.254</u>

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Prekybinės ir investicinės veiklos pasiskirstymas pagal tipą ir reitingą pateikiamas žemiau esančiose lentelėse:

	Bankas		Grupė	
	2010 m.	2009 m.	2010 m.	2009 m.
Vyriausybės obligacijos	189.283	131.376	189.283	131.376
Įmonių obligacijos	27.784	41.352	27.784	49.376
Išvestinės finansinės priemonės	1.710	580	1.710	580
Iš viso	218.777	173.308	218.777	181.332

	Bankas		Grupė	
	2010 m.	2008 m.	2010 m.	2009 m.
Obligacijos pagal reitingo klases				
Aukštas balas (AAA-A)	20.631	58.508	20.631	66.532
Standartinis balas (B-BBB+)	176.188	113.056	176.188	113.056
Nereitinguota	20.248	1.164	20.248	1.164
Iš viso	217.067	172.728	217.067	180.752

Prekybinės ir investicinės veiklos analizė pagal geografinius regionus pateikiama žemiau esančioje lentelėje:

	2010 m.		2009 m.			
	Bankas ir Grupė		Bankas		Grupė	
	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
Obligacijos pagal geografinius regionus						
Lietuva	155.470	26.515	109.507	40.188	109.507	48.212
Airija	17.104	-	13.728	-	13.728	-
Čekija	-	-	8.141	-	8.141	-
Latvija	3.614	1.269	-	1.164	-	1.164
Lenkija	2.628	-	-	-	-	-
Ispanija	3.565	-	-	-	-	-
Portugalija	6.902	-	-	-	-	-
Iš viso	189.283	27.784	131.376	41.352	131.376	49.376

Prekybinėje ir investicinėje veikloje Bankas ir Grupė neturėjo pradelstų ar nuvertėjusių sumų.

Prekybinėje ir investicinėje veikloje Bankas ir Grupė priskyrė nuo „AAA“ iki „A“ (pagal Fitch reitingus arba panašios tarptautinės reitingo agentūros ekvivalentus) reitingo obligacijas aukštam balui, nuo „BBB“ iki „B“ obligacijas – standartiniam balui.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija

Rizikos koncentracija yra valdoma pagal klientus, geografinius regionus ir pagal ūkio sektorius.

Banko maksimali kredito rizika vienam klientui ar kitai šaliai 2010 m. gruodžio 31 d., prieš įvertinant įkeitimus, sudarė 31.298 tūkst. litų (31.388 tūkst. litų 2009 m. Palyginamasis skaičius pertvarkytas pagal naują metodiką, įsigaliojusią nuo 2010 m. gruodžio 31 d.). Ši pozicija susidarė dėl paskolų, suteiktų su Banku susijusioms šalims.

Grupės maksimali kredito rizika vienam klientui ar kitai šaliai 2010 m. gruodžio 31 d., prieš įvertinant įkeitimus, sudarė 30.674 tūkst. litų (31.388 tūkst. litų 2009 m.).

Rizika pagal geografinius regionus

Bankas, 2010 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	91.222	109.542	382.266	19.945	1.723	604.698
Rusija	4.843	267	-	-	-	5.110
Vokietija	3.927	-	407	-	-	4.334
JAV	200	-	-	-	-	200
Baltarusija	-	-	545	-	-	545
Gruzija	7.873	-	-	-	-	7.873
Kita	10	-	-	-	-	10
Iš viso	108.075	109.809	383.218	19.945	1.723	622.770

Bankas, 2009 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	107.019	99.628	399.378	33.500	7.657	647.182
Rusija	2.259	-	-	-	-	2.259
Vokietija	4.092	463	-	-	-	4.555
JAV	1.367	-	-	-	-	1.367
Baltarusija	-	-	506	-	-	506
Kita	77	-	-	-	-	77
Iš viso	114.814	100.091	399.884	33.500	7.657	655.946

Grupė, 2010 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	128.460	109.542	343.333	19.945	1.723	603.003
Rusija	4.843	267	-	-	-	5.110
Vokietija	3.927	-	407	-	-	4.334
JAV	200	-	-	-	-	200
Baltarusija	-	-	545	-	-	545
Gruzija	7.873	-	-	-	-	7.873
Kita	10	-	-	-	-	10
Iš viso	145.313	109.809	344.285	19.945	1.723	621.075

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė, 2009 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	135.331	99.628	363.237	33.500	7.657	639.353
Rusija	2.259	-	-	-	-	2.259
Vokietija	4.092	463	-	-	-	4.555
JAV	1.367	-	-	-	-	1.367
Baltarusija	-	-	506	-	-	506
Kita	77	-	-	-	-	77
Iš viso	143.126	100.091	363.743	33.500	7.657	648.117

Rizika pagal ūkio sektorių

Banko ir Grupės finansinio turto kredito rizikos prieš įkeitimus skaidymas pagal ūkio sektorius yra toks:

Bankas, 2010 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	19.959	52.557	-	-	72.516
Nekilnojamojo turto operacijos	-	2.709	95.933	-	-	98.642
Statyba	-	4.071	55.115	-	-	59.186
Transportas	-	5.002	17.660	-	-	22.662
Gamyba	-	8.896	45.664	-	-	54.560
Paslaugos	-	10.004	50.097	19.945	-	80.046
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	17.970	9.444	-	-	27.414
Energetika	-	2.027	888	-	-	2.915
Finansinės paslaugos	108.075	131	2.681	-	1.723	112.610
Privatūs asmenys	-	39.040	53.179	-	-	92.219
Iš viso	108.075	109.809	383.218	19.945	1.723	622.770

Bankas, 2009 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	18.461	56.731	-	-	75.192
Nekilnojamojo turto operacijos	-	3.825	106.065	-	-	109.890
Statyba	-	5.473	62.869	-	-	68.342
Transportas	-	7.137	16.131	-	-	23.268
Gamyba	-	6.018	45.943	-	-	51.961
Paslaugos	-	7.877	48.765	33.500	-	90.142
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	7.543	7.861	-	-	15.404
Energetika	-	922	1.983	-	-	2.905
Finansinės paslaugos	114.814	717	143	-	7.657	123.331
Privatūs asmenys	-	42.118	53.393	-	-	95.511
Iš viso	114.814	100.091	399.884	33.500	7.657	655.946

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė, 2010 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	19.959	52.557	-	-	72.516
Nekilnojamojo turto operacijos	-	2.709	57.000	-	-	59.709
Nekilnojamojo turto statyba	-	4.071	55.115	-	-	59.186
Transportas	-	5.002	17.660	-	-	22.662
Gamyba	-	8.896	45.664	-	-	54.560
Paslaugos	-	10.004	50.097	19.945	-	80.046
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	17.970	9.444	-	-	27.414
Energetika	-	2.027	888	-	-	2.915
Finansinės paslaugos	145.313	131	2.681	-	1.723	149.848
Privatūs asmenys	-	39.040	53.179	-	-	92.219
Iš viso	145.313	109.809	344.285	19.945	1.723	621.075
Grupė, 2009 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	18.461	56.731	-	-	75.192
Nekilnojamojo turto operacijos	-	3.825	69.924	-	-	73.749
Nekilnojamojo turto statyba	-	5.473	62.869	-	-	68.342
Transportas	-	7.137	16.131	-	-	23.268
Gamyba	-	6.018	45.943	-	-	51.961
Paslaugos	-	7.877	48.765	33.500	-	90.142
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	7.543	7.861	-	-	15.404
Energetika	-	922	1.983	-	-	2.905
Finansinės paslaugos	143.126	717	143	-	7.657	151.643
Privatūs asmenys	-	42.118	53.393	-	-	95.511
Iš viso	143.126	100.091	363.743	33.500	7.657	648.117

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės

Reikalaujama įkeitimo suma ir rūšis priklauso nuo kitos šalies kredito rizikos įvertinimo. Taip pat yra patvirtintos rekomendacijos dėl įkeitimo rūšies priimtumo ir vertinimo parametru.

Paskolų vertinime galimybė grąžinti paskolą yra pirminis kriterijus, nors ir Bankas ir Grupė visada reikalauja įkeitimo. Tinkami įkeitimai yra skirstomi į nekilnojamąjį turtą, kilnojamąjį turtą, garantijas, draudimą, finansinį turtą ir kitus. Nustatant dabartinę paskolos vertę, tinkamas įkeitimui turtas yra įvertinamas jo tikrąja verte, atsižvelgiant į įkeitimo perėmimo ir pardavimo sąnaudas. Kai nekilnojamas turtas yra pervertinamas, Bankas ir Grupė taip pat atsižvelgia į jo likvidumą ir naudingą tarnavimo laikotarpį.

Pagrindinės įkeitimų rūšys pagal įkeitimo vertę pagal paskutinius vertinimus yra tokios:

Bankas , 2010 m.	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	148.681	388.414	3.730	3.560	544.385
Vertybinių popierių	28	9.569	-	-	9.597
Automobiliai	21.597	10.976	-	141	32.714
Įranga	9.037	12.993	-	-	22.030
Grynieji pinigai	6.952	12.593	576	1.439	21.560
Kredito draudimas	849	603	-	376	1.828
Gautos garantijos	19.337	16.552	1.728	-	37.617
Kita	2.029	7.585	-	-	9.614
Iš viso	208.510	459.285	6.034	5.516	679.345
Grupė, 2010 m.	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	148.681	388.414	3.730	3.560	544.385
Vertybinių popierių	28	9.569	-	-	9.597
Automobiliai	21.597	10.976	-	141	32.714
Įranga	9.037	12.993	-	-	22.030
Grynieji pinigai	6.952	12.589	576	1.439	21.556
Kredito draudimas	849	603	-	376	1.828
Gautos garantijos	19.337	16.552	1.728	-	37.617
Kita	2.029	7.585	-	-	9.614
Iš viso	208.510	459.281	6.034	5.516	679.341
Bankas (Grupė), 2009 m.	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	184.670	551.319	5.900	2.373	744.262
Vertybinių popierių	28	8.476	5.082	-	13.586
Automobiliai	8.811	10.542	-	40	19.393
Įranga	3.853	11.753	-	-	15.606
Grynieji pinigai	4.411	10.512	1.728	494	17.145
Kredito draudimas	4.136	11.140	-	500	15.776
Gautos garantijos	11.274	9.885	1.728	-	22.887
Kita	2.011	10.429	-	-	12.440
Iš viso	219.194	624.056	14.438	3.407	861.095

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Finansinio turto kredito kokybė Banke ar Grupėje yra valdoma naudojant vidinę kredito rizikos įvertinimo sistemą.

Paskolų reitingavimas

Vertindami paskolas Bankas ir Grupė taiko specialius skolininko įvertinimo kriterijus ir procedūras. Pagrindinis vertinimo kriterijus yra skolininko finansinės būklės analizė. Nuolat atnaujinamų finansinių ataskaitų pagrindu analizuojama skolininko būklė, vertinama atskirų finansinių rodiklių kitimo įtaka skolininko veiklai. Pagal nustatytus vertinimo kriterijus klientui suteikiamas vertinimo reitingas. Aukščiausiu balu (A) vertinami patikimi sandoriai, t.y. stabili veikla, kredito sutartys vykdomos be pažeidimų, likvidus užstatas. Standartiniu balu (B) vertinami sandoriai, kurių sąlygų vykdymas pažeidžiamas nežymiai ir kurie užtikrinti kilnojamojo ir nekilnojamojo turto įkeitimu; patenkinamas balas (C) suteikiamas sandoriams, kurių mokėjimai nėra pradelsti, tačiau yra aukšta paskolos negražinimo rizika dėl pablogėjusios kliento finansinės būklės, taip pat restruktūrizuotiems sandoriams.

Bankas, 2010 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	108.075	-	-	-	108.075
Mažmeninės paskolos	4.763	44.616	21.937	34.058	105.374
Verslo paskolos	2.300	92.461	34.159	225.013	353.933
Valstybės institucijos	-	-	18.086	-	18.086
Atpirkimo sutartys	1.723	-	-	-	1.723
Iš viso	116.861	137.077	74.182	259.071	587.191

Bankas, 2009 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	114.814	-	-	-	114.814
Mažmeninės paskolos	2.130	29.962	26.564	37.843	96.499
Verslo paskolos	538	112.564	82.938	181.881	377.921
Atpirkimo sutartys	-	7.657	-	-	7.657
Iš viso	117.482	150.183	109.502	219.724	596.891

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė, 2010 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	145.313	-	-	-	145.313
Mažmeninės paskolos	4.763	44.616	21.937	34.058	105.374
Verslo paskolos	2.300	59.949	34.160	225.013	321.422
Valstybės institucijos	-	-	18.086	-	18.086
Atpirkimo sutartys	1.723	-	-	-	1.723
Iš viso	154.099	104.565	74.183	259.071	591.918
Grupė, 2009 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	143.126	-	-	-	143.126
Mažmeninės paskolos	2.130	29.962	26.564	37.843	96.499
Verslo paskolos	538	76.423	82.938	181.881	341.780
Atpirkimo sutartys	-	7.657	-	-	7.657
Iš viso	145.794	114.042	109.502	219.724	589.062

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 336.610 tūkst. litų sumai (2009 m. gruodžio 31 d. – 342.761 tūkst. litų). Už nuvertėjusias paskolas Bankui (Grupei) įkeisto turto vertė 2010 m. gruodžio 31 d. yra 219.274 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. - 206.314 tūkst. Lt).

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų atskleidimas pagal pradelstus laikotarpius kiekvienoje turto klasėje

Bankas (Grupė), 2010 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	21.169	1.453	1.673	1.973	26.268
Verslo paskolos	18.256	9.651	1.289	31.504	60.700
Iš viso	39.425	11.104	2.962	33.477	86.968

Bankas (Grupė), 2009 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	18.682	5.053	2.459	2.367	28.561
Verslo paskolos	19.514	15.841	716	18.737	54.808
Iš viso	38.196	20.894	3.175	21.104	83.369

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė turėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų bendrai 244.383 tūkst. litų sumai (2009 m. gruodžio 31 d. - 219.760 tūkst. litų).

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių gražinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, atėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato limitus minimaliai besibaigiančio termino lėšų daliai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų gražinimui.

Dėl greito privačių asmenų terminuotų indėlių augimo dauguma indėlių yra nuo 6 iki 13 mėnesių termino. Kelerių metų Banko ir Grupės statistika rodo, jog Banko ir Grupės veikla užtikrina stabilų šio finansavimo didėjimą, taip pat dauguma šio finansavimo yra pratęsimai po termino pabaigos, o tai leidžia investuoti šias lėšas į ilgesnio laikotarpio finansinį turtą. Taip pat Banko ir Grupės likvidumo rizika yra mažinama tokiu būdu, kad yra santykinai didelė Banko ir Grupės trumpalaikių įsipareigojimų koncentracija pagrindiniam akcininkui. Naudojami aktyvų likvidumo rizikos valdymą, Bankas ir Grupė taiko griežtesnį vidinį likvidumo koeficientą, nei reikalauja Lietuvos bankas.

Likvidumo rodiklis nuo 2004 m. gegužės 1 d. skaičiuojamas pagal 2004 m. sausio 29 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 1 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Grupės ir Banko likvidumo rodiklis negali būti mažesnis negu 30 proc. Banko ir Grupės likvidumo rodiklio dinamika per 2010 m. ir 2009 m., apskaičiuota pagal Lietuvos banko reikalavimus, yra tokia:

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2009 m. kovo 31 d.	244.220	403.167	60,58 %
2009 birželio 30 d.	257.543	412.893	62,38 %
2009 m. rugsėjo 30 d.	252.248	432.302	58,35 %
2009 m. gruodžio 31 d.	265.242	479.596	55,31 %
2010 m. kovo 31 d.	280.002	470.947	59,46 %
2010 birželio 30 d.	287.275	476.589	60,28 %
2010 m. rugsėjo 30 d.	237.362	497.681	47,69 %
2010 m. gruodžio 31 d.	285.187	525.733	54,25 %

Grupė

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2009 m. kovo 31 d.	244.220	403.167	60,58 %
2009 birželio 30 d.	257.543	412.893	62,38 %
2009 m. rugsėjo 30 d.	252.248	432.302	58,35 %
2009 m. gruodžio 31 d.	284.425	479.580	59,31 %
2010 m. kovo 31 d.	280.002	470.947	59,46 %
2010 birželio 30 d.	287.275	476.589	60,28 %
2010 m. rugsėjo 30 d.	237.362	497.681	47,69 %
2010 m. gruodžio 31 d.	286.487	519.307	55,17 %

Žemiau lentelėje pateikiamas turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laikotarpį nuo balanso sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino:

Bankas

	2010 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	55.849	48.670	7.873	-	-	-	-	112.392
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	7.444	14.589	43.664	72.931	78.439	-	217.067
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	10.450	10.450
Paskolos ir gautinos sumos	-	25.246	45.327	81.541	108.279	118.335	121.325	500.053
Kitas turtas	-	4.605	1	1.668	39	26	7.479	13.818
Iš viso	55.849	85.965	67.790	126.873	181.249	196.800	139.254	853.780
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	414	20.960	2.475	7.685	3.172	-	-	34.706
Įsipareigojimai klientams	138.156	76.384	140.247	249.017	23.476	50.290	100	677.670
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	7.146	-	-	-	7.146
Kiti įsipareigojimai	208	3.325	10	50	32	34.544	-	38.169
Iš viso	138.778	100.669	142.732	263.898	26.680	84.834	100	757.691
Grynoji pozicija	(82.929)	(14.704)	(74.942)	(137.025)	154.569	111.966	139.154	96.089
Suminė spraga	(82.929)	(97.633)	(172.575)	(309.600)	(155.031)	(43.065)	96.089	-

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2009 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareiklavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	79.295	32.657	-	-	-	-	-	111.952
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	60	7.485	85.761	49.106	30.316	-	172.728
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	20	20
Paskolos ir gautinos sumos	-	15.137	13.236	80.011	159.158	130.413	107.634	505.589
Kitas turtas	-	4.578	122	53	-	50	9.498	14.301
Iš viso	79.295	52.432	20.843	165.825	208.264	160.779	117.152	804.590
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	518	10.844	4.508	1.884	4.364	-	-	22.118
Įsipareigojimai klientams	78.127	89.422	120.156	260.172	21.752	33.567	100	603.296
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.691	1.198	8.682	726	-	-	12.297
Kiti įsipareigojimai	284	2.768	10	43	81	69.065	-	72.251
Iš viso	78.929	104.725	125.872	270.781	26.923	102.632	100	709.962
Grynoji pozicija	366	(52.293)	(105.029)	(104.956)	181.341	58.147	117.052	94.628
Suminė spraga	366	(51.927)	(156.956)	(261.912)	(80.571)	(22.424)	94.628	-
	2010 m. gruodžio 31 d.							
Grupė	Iki pareiklavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	56.849	48.970	33.197	10.614	-	-	-	149.630
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	7.444	14.589	43.664	72.931	78.439	-	217.067
Paskolos ir gautinos sumos	-	25.246	12.816	81.541	108.279	118.335	121.325	467.542
Kitas turtas	-	4.611	1	1.668	39	26	13.124	19.469
Iš viso	56.849	86.271	60.603	137.487	181.249	196.800	134.449	853.708
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	414	20.960	2.475	7.685	3.172	-	-	34.706
Įsipareigojimai klientams	138.152	76.384	140.247	249.017	23.476	50.290	100	677.666
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	7.146	-	-	-	7.146
Kiti įsipareigojimai	208	3.325	10	50	32	34.544	215	38.384
Iš viso	138.774	100.669	142.732	263.898	26.680	84.834	315	757.902
Grynoji pozicija	(81.925)	(14.398)	(82.129)	(126.411)	154.569	111.966	134.134	95.806
Suminė spraga	(81.925)	(96.323)	(178.452)	(304.863)	(150.294)	(38.328)	95.806	-

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2009 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	79.295	43.815	17.154	-	-	-	-	140.264
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	60	7.485	93.785	49.106	30.316	-	180.752
Paskolos ir gautinos sumos	-	15.137	13.236	80.011	123.017	130.413	107.634	469.448
Kitas turtas	-	4.550	122	54	-	50	9.498	14.274
Iš viso	79.295	63.562	37.997	173.850	172.123	160.779	117.132	804.738
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	518	10.844	4.508	1.884	4.364	-	-	22.118
Įsipareigojimai klientams	78.111	89.422	120.156	260.172	21.752	33.567	100	603.280
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.691	1.198	8.682	726	-	-	12.297
Kiti įsipareigojimai	284	2.768	10	43	81	69.065		72.251
Iš viso	78.913	104.725	125.872	270.781	26.923	102.632	100	709.946
Grynoji pozicija	382	(41.163)	(87.875)	(96.931)	145.200	58.147	117.032	94.792
Suminė spraga	382	(40.781)	(128.656)	(225.587)	(80.387)	(22.240)	94.792	-

Pradelstų paskolų suma 2010 m. ir 2009 m. yra atskleidžiama stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Žemiau esančiose lentelėse yra pateikiama finansinių įsipareigojimų pagal nediskontuotus grąžinimo įsipareigojimus analizė:

Bankas	2010 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	414	20.986	3.170	7.741	3.173	-	-	35.484
Įsipareigojimai klientams	138.156	76.473	141.822	253.692	25.638	56.344	100	692.225
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	7.233	-	-	-	7.233
Kiti įsipareigojimai	208	3.325	10	50	32	37.813	-	41.438
Garantijos	2.875	-	-	-	-	-	-	2.875
Kreditavimo įsipareigojimai	32.704	-	-	-	-	-	-	32.704
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	174.357	100.784	145.002	268.716	28.843	94.157	100	811.959

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2009 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	518	10.899	4.619	2.118	4.488	-	-	22.642
Įsipareigojimai klientams	78.127	89.887	125.249	270.176	23.474	44.678	100	631.691
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.640	1.303	10.271	844	-	-	14.058
Kiti įsipareigojimai	284	2.768	10	43	81	69.065	-	72.251
Garantijos	1.422	-	-	-	-	-	-	1.422
Kreditavimo įsipareigojimai	57.633	-	-	-	-	-	-	57.633
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	137.984	105.194	131.181	282.608	28.887	113.743	100	799.697

Grupė	2010 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	414	20.986	3.170	7.741	3.173	-	-	35.484
Įsipareigojimai klientams	138.152	76.473	141.822	253.692	25.638	56.344	100	692.221
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	7.233	-	-	-	7.233
Kiti įsipareigojimai	208	3.325	10	50	32	37.813	215	41.653
Garantijos	2.875	-	-	-	-	-	-	2.875
Kreditavimo įsipareigojimai	26.282	-	-	-	-	-	-	26.282
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	167.931	100.784	145.002	268.716	28.843	94.157	315	805.748

Grupė	2009 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	518	10.899	4.619	2.118	4.488	-	-	22.642
Įsipareigojimai klientams	78.111	89.887	125.249	270.176	23.474	44.678	100	631.675
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.640	1.303	10.271	844	-	-	14.058
Kiti įsipareigojimai	284	2.768	10	43	81	69.065	-	72.251
Garantijos	1.422	-	-	-	-	-	-	1.422
Kreditavimo įsipareigojimai	57.633	-	-	-	-	-	-	57.633
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	137.968	105.194	131.181	282.608	28.887	113.743	100	799.681

Bankas ir Grupė nesitiki įvykdyti kurią nors iš garantijų, bet jos buvo įtrauktos į iki pareikalavimo kategoriją, parodydamos blogiausią scenarijų. Tuo atveju, jei klientai nesugebės įvykdyti įsipareigojimų, užtikrintų Banko ir Grupės garantijomis, garantijos bus vykdomos pagal pareikalavimą.

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė ar ateities pinigų srautai svyruos dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų norma, valiutų kursai, ir nuosavybės instrumentų kainų pokyčių. Rinkos rizika yra valdoma ir kontroliuojama naudojant jautrumo analizę.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiams. Pozicijos yra kontroliuojamos kas mėnesį. Palūkanų normos rizika yra prognozuojama pagal rinkos palūkanų normas ir valdoma derinant turto ir įsipareigojimų spragą pagal perkainojimo terminus. Bankas ir Grupė taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, kurie leidžia nustatyti Banko ir Grupės jautrumą palūkanų normos pokyčiams, apskaičiuojant poveikį metinėms grynosioms palūkanų pajamoms 1 procentiniu punktu pasikeitus pelningumo kreivei.

Lentelė žemiau atskleidžia Grupės ir Banko pelno prieš mokesčius jautrumą reikšmingiems galimiems palūkanų normos pasikeitimams, kitiems kintamiesiems nepasikeitus (poveikis atitinka įtaką grynosioms palūkanų pajamoms):

Bankas	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(654)	(300)
Eurais	+ 1 proc.	1.147	1.156
JAV doleriais	+ 1 proc.	(8)	(73)
Kita	+ 1 proc.	39	(5)
Litais	- 1 proc.	654	300
Eurais	- 1 proc.	(1.147)	(1.156)
JAV doleriais	- 1 proc.	8	73
Kita	- 1 proc.	(39)	5

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis palūkanų pajamos grynąja verte	
		2010 m. gruodžio 31 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(352)	9
Eurais	+ 1 proc.	890	942
JAV doleriais	+ 1 proc.	(8)	(72)
Kita	+ 1 proc.	39	(5)
Litais	- 1 proc.	352	(9)
Eurais	- 1 proc.	(890)	(942)
JAV doleriais	- 1 proc.	8	72
Kita	- 1 proc.	(39)	5

Bankas taip pat įvertina rinkos pelningumo pokyčio įtaką prekybinių skolos vertybinių popierių portfeliui.

Žemiau esančios lentelės apibendrina Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Banko ir Grupės finansinį turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2010 m. gruodžio 31 d.							Beprocentės	Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų			
Turtas:									
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	48.656	7.830	-	-	-	-	55.906	112.392	
Investicijos į skolos vertybinius popierius	6.879	13.070	15.798	24.450	71.340	78.439	7.091	217.067	
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	10.450	10.450	
Paskolos ir gautinos sumos	230.975	100.776	110.855	9.942	2.251	4.202	41.052	500.053	
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	13.818	13.818	
Iš viso	286.510	121.676	126.653	34.392	73.591	82.641	128.317	853.780	
Įsipareigojimai:									
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	20.946	8.202	5.000	-	-	-	558	34.706	
Įsipareigojimai klientams	104.649	154.116	141.250	109.802	12.529	5.842	149.482	677.670	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5.941	1.058	-	-	147	7.146	
Kiti įsipareigojimai	34.528	-	-	-	-	-	3.641	38.169	
Iš viso	160.123	162.318	152.191	110.860	12.529	5.842	153.828	757.691	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	126.387	(40.642)	(25.538)	(76.468)	61.062	76.799	(25.511)	96.089	
Bankas	2009 m. gruodžio 31 d.								
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Beprocentės	Iš viso	
Turtas:									
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	31.828	-	-	-	-	-	80.124	111.952	
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	6.795	42.323	38.961	49.100	30.316	5.233	172.728	
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	20	20	
Paskolos ir gautinos sumos	223.472	103.407	126.486	10.577	9.163	6.795	25.689	505.589	
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	14.301	14.301	
Iš viso	255.300	110.202	168.809	49.538	58.263	37.111	125.367	804.590	
Įsipareigojimai:									
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	10.834	9.756	740	376	-	-	412	22.118	
Įsipareigojimai klientams	110.155	116.573	139.401	117.218	12.638	5.860	101.451	603.296	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1.691	1.198	1.155	7.527	726	-	-	12.297	
Kiti įsipareigojimai	34.528	-	-	-	-	34.528	3.195	72.251	
Iš viso	157.208	127.527	141.296	125.121	13.364	40.388	105.058	709.962	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	98.092	(17.325)	27.513	(75.583)	44.899	(3.277)	20.309	94.628	

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2010 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Beprocentės	
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	48.956	43.687	-	-	-	-	56.987	149.630
Investicijos į skolos vertybinius popierius	6.879	13.070	15.798	24.450	71.340	78.439	7.091	217.067
Paskolos ir gautinos sumos	230.975	70.027	110.855	9.942	2.251	4.202	39.290	467.542
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	19.469	19.469
Iš viso	286.810	126.784	126.653	34.392	73.591	82.641	122.837	853.708
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	20.946	8.202	5.000	-	-	-	558	34.706
Įsipareigojimai klientams	104.649	154.116	141.250	109.802	12.529	5.842	149.478	677.666
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5.941	1.058	-	-	147	7.146
Kiti įsipareigojimai	34.528	-	-	-	-	-	3.856	38.384
Iš viso	160.123	162.318	152.191	110.860	12.529	5.842	154.039	757.902
Suminė palūkanų jautrumo spraga	126.687	(35.534)	(25.538)	(76.468)	61.062	76.799	(31.202)	95.806
Grupė	2009 m. gruodžio 31 d.							
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Beprocentės	Iš viso
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	60.140	-	-	-	-	-	80.124	140.264
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	6.795	42.323	42.295	53.790	30.316	5.233	180.752
Paskolos ir gautinos sumos	223.472	103.407	90.653	10.577	9.163	6.795	25.381	469.448
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	14.274	14.274
Iš viso	283.612	110.202	132.976	52.872	62.953	37.111	125.012	804.738
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	10.834	9.756	740	376	-	-	412	22.118
Įsipareigojimai klientams	110.155	116.573	139.401	117.218	12.638	5.860	101.435	603.280
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1.691	1.198	1.155	7.527	726	-	-	12.297
Kiti įsipareigojimai	34.528	-	-	-	-	34.528	3.195	72.251
Iš viso	157.208	127.527	141.296	125.121	13.364	40.388	105.042	709.946
Suminė palūkanų jautrumo spraga	126.404	(17.325)	(8.320)	(72.249)	49.589	(3.277)	19.970	94.792

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas taip pat nustato skolos vertybinių popierių portfelio rinkos vertės pasikeitimo įtaką.

Žemiau esanti lentelė parodo prekybos skolos vertybinių popierių vertės pasikeitimą, jei pelningumas didėja / mažėja vienu procentiniu punktu, pelnui prieš mokesčius ir nuosavybei.

Bankas / Grupė	Pelningumo pokytis	2010 m.	2009 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	(142)	(16)
	-1 proc.	(47)	11
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	Pelningumo pokytis	Priešmokestinė įtaka nuosavybei	
	+1 proc.	(3.097)	(1.362)
	-1 proc.	1.505	1.325

Pelningumo pokyčio įtaka yra didesnė nei 2009 m. gruodžio 31 d., nes 2010 m. Bankas padidino savo prekybinius ir investicinius vertybinių popierių portfelius.

Valiutos rizika

Valiutos rizika yra valdoma kontroliuojant atskirai valiutos pozicijai nustatytus rizikos limitus. Pozicija yra kontroliuojama kas dieną. Banko politika yra siekti palaikyti atvirą valiutos poziciją kuo mažesnę.

Bankas ir Grupė patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų srautams. Valdyba nustato limitus valiutos pozicijai tiek padaliniais, tiek dukterinėms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra:

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2010 m. gruodžio 31 d.						
Litais	276.139	491.999	53.707		(162.153)	(125,07)
Eurais	532.055	299.976	83	70.072	162.090	125,02
JAV doleriais	37.654	55.545	18.269		378	0,29
Kitos valiutos	7.932	6.260		83	1.589	1,23
Turto iš viso	853.780	853.780	72.060	70.156		
Ilgų pozicijų suma						1.967
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						129.651
Atvira užsienio valiutų pozicija 2010 m.*						1,52 %

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2009 m. gruodžio 31 d.						
Litais	282.384	445.083	69.693	-	(93.006)	(66,70)
Eurais	496.592	320.448	-	83.336	92.808	66,56
JAV doleriais	19.718	34.223	14.431	-	(74)	(0,05)
Kitos valiutos	5.896	4.836	-	-	1.060	0,76
Turto iš viso	804.590	804.590	84.124	83.336		

Ilgų pozicijų suma	1.205
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	139.444
Atvira užsienio valiutų pozicija 2009 m.*	0,86 %

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2010 m. gruodžio 31 d.						
Litais	308.578	491.927	53.707	-	(129.642)	(100,20)
Eurais	499.544	299.976	83	70.072	129.579	100,15
JAV doleriais	37.654	55.545	18.269	-	378	0,29
Kitos valiutos	7.932	6.260	-	83	1.589	1,23
Turto iš viso	853.708	853.708	72.060	70.156		

Ilgų pozicijų suma	1.967
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	129.388
Atvira užsienio valiutų pozicija 2010m.*	1,52 %

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2009 m. gruodžio 31 d.						
Litais	282.568	445.231	69.693	-	(92.970)	(66,62)
Eurais	496.556	320.448	-	83.336	92.772	66,48
JAV doleriais	19.718	34.223	14.431	-	(74)	(0,05)
Kita valiuta	5.896	4.836	-	-	1.060	0,76
Turto iš viso	804.738	804.738	84.124	83.336		

Ilgų pozicijų suma	1.205
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	139.544
Atvira užsienio valiutų pozicija 2009 m.*	0,86 %

* Bankas ir Grupė neįtraukia euro į atvirą valiutos poziciją, nes litas yra susietas su euru, ir Bankas ir Grupė nemano, kad euras kuria valiutos riziką, nes lito devalvacija / revalvacija trumpuoju laikotarpiu nėra laukiama. Atvira pozicija eurais buvo pateikiama aukščiau. Todėl jautrumo skaičiavimuose euras nėra įtraukiamas. Žemiau yra pateikta priešmokestinė valiutų kurso pasikeitimo įtaka, apskaičiuota tiesiniu būdu:

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

	<u>2009 m.</u>	<u>2009 m.</u>
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	197	121
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(197)	(121)

36 pastaba Kapitalas

Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo vertinimo procesas remiasi kapitalo pakankamumo reikalavimais, apibrėžtais Kapitalo reikalavimų direktyva (Capital Requirements Directive - CRD), kuri įsigaliojo nuo 2008 m. sausio 1 d. CRD susideda iš trijų dalių (pillar), dvi iš jų yra atskleistos šioje finansinėje ataskaitoje.

Pirma dalis apima matematinių skaičiavimų tvarkas, nustatančias kapitalo poreikį kredito, rinkos ir operacinėms rizikoms. Šias tvarkas reglamentuoja Lietuvos bankas. Pagal Lietuvos banko reikalavimus bankas privalo atitikti 8 proc. pagal riziką įvertinto turto kapitalo pakankamumo rodiklį. Antra dalis nustato priežiūros atlikimo procesus bei reikalauja iš bankų vykdyti vidinį kapitalo atitikimo vertinimą (ICAAP).

Banko vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas peržiūrimas ne rečiau kaip vieną kartą per metus, jo metu nustatomos bankui reikšmingos rizikos rūšys. Bankas išskiria šias pagrindines rizikos rūšis: kredito, rinkos ir operacinę riziką. Kiekvienai rizikos rūšiai detalizuoti išskiriami jų porūšiai. Tuo tikslu metų pradžioje atliekamas savęs vertinimas, kurio metu identifikuojamos banko veiklai būdingos rizikos. Savęs vertinime dalyvauja visi banko struktūriniai padaliniai. Jo metu banko išskirtoms rizikų rūšims ir jų porūšiams ekspertiniu vertinimu nustatomas rizikos lygis ir išskiriamos bankui reikšmingos rizikos. Papildomas kapitalo poreikis kredito, rinkos ir operacinei rizikai nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo vertinimą.

Bankas, atlikęs savęs įvertinimą, išskyrė kredito riziką kaip reikšmingiausią. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Banke operacinės rizikos lygis - vidutinis. Yra išskiriami bankui reikšmingi operacinės rizikos porūšiai: informacinių technologijų rizika ir banko darbuotojų veiksmų rizika. Likvidumo rizika valdoma centralizuotai, tačiau bankui neturint finansinio partnerio, akcininko – finansinės institucijos, ši rizika bankui yra reikšminga. Rinkos rizikoje išskirtos užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir skolos popierių kainos rizikos. Kiti rizikos porūšiai laikomi nereikšmingais. Skirtingų rizikos rūšių ir jų porūšių valdymui parengti vidaus normatyviniai aktai, kurie padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą. Banko prisiimamos rizikos mastas apribojamas sukurta limitų sistema. Be limitų nustatymo rizikos valdymui naudojamos kitos priemonės: rizikos šaltinių stebėjimas ir banko vadovybės informavimas.

Šalia atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo yra atliekamas ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis: kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso) ir operacinei rizikai. Šio testavimo metu įvertinama, ar Banko kapitalo pakaktų, norint padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Banko finansinės padėties. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas vieną kartą per metus, vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas standartizuotu metodu naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažįstamos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas, naudojant bazinio indikatorius metodą.

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Banko ir Grupės kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Bankas ir Grupė vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Lietuvos banko nustatytas individualus kapitalo pakankamumo rodiklis yra 10 proc. nuo pagal riziką įvertinto turto, apskaičiuojamo pagal Lietuvos banko reikalavimus. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimo suvestinė, remiantis Lietuvos banko reikalavimais, pateikta žemiau esančioje lentelėje:

Bankas	2010 m.		2009 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	92.016	92.016	91.887	91.887
2 lygio kapitalas	37.637	37.637	47.557	47.557
Perskaičiuotas kapitalas	129.653	129.653	139.444	139.444
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	115.181	-	144.989	-
20 proc. rizikos aktyvai	48.661	973	26.796	536
35 proc. rizikos aktyvai	1.956	68	5.802	203
50 proc. rizikos aktyvai	1.343	67	49.935	2.497
75 proc. rizikos aktyvai	78.174	3.825	69.024	3.607
100 proc. rizikos aktyvai	357.853	32.348	354.049	32.963
150 proc. rizikos aktyvai	112.757	16.544	121.466	18.138
Kapitalo poreikis rinkos rizikai	244.673	18.153	91.871	9.784
Skolos finansinėms priemonėms		1.747		383
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		16.406		9.401
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		7.878		7.171
Bendra rizika		79.856		74.899
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		16,24		18,62

MEDICINOS BANKAS

2010 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupė	2010 m.		2009 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	91.751	91.751	91.887	91.887
2 lygio kapitalas	37.637	37.637	47.657	47.657
Perskaičiuotas kapitalas	129.388	129.388	139.544	139.544
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	115.181	-	144.989	-
20 proc. rizikos aktyvai	78.453	1.569	55.108	1.102
35 proc. rizikos aktyvai	1.963	68	5.802	203
50 proc. rizikos aktyvai	7.787	389	49.935	2.497
75 proc. rizikos aktyvai	78.174	3.825	69.024	3.607
100 proc. rizikos aktyvai	321.545	28.718	317.859	29.344
150 proc. rizikos aktyvai	112.757	16.544	121.466	18.138
Kapitalo poreikis rinkos rizikai	244.673	14.902	99.895	9.884
Skolos finansinėms priemonėms		1.747		486
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		13.155		9.398
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		7.691		7.042
Bendra rizika		73.706		71.817
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		17,55		19,43

Apskaičiuotas kapitalas susideda iš I lygio kapitalo, kuris apima įstatinį kapitalą, nepaskirstytąjį pelną (einamųjų metų pelnas nėra įtraukiamas) ir atsargos kapitalą bei privalomąjį rezervą. Kita perskaičiuoto kapitalo dalis yra II lygio kapitalas, kuris apima ilgalaikes subordinuotas paskolas ir perkainojimo rezervus.

37 pastaba Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių Banke ir Grupėje nėra.