

MEDICINOS BANKAS

2009 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-01127 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-01127 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 pateiktų UAB Medicinos bankas (toliau - Bankas) ir konsoliduotų Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau - Grupė), finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2009 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, 2009 m. pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditorių atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

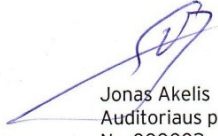
Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB Medicinos bankas ir Grupės 2009 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jų 2009 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.


Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

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

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335


Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003
Prezidentas


Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2010 m. vasario 26 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 NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	10
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	11
1 pastaba Bendroji informacija	13
2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai	13
3 pastaba Palyginamosios informacijos pertvarkymas	26
4 pastaba Lėšos centriniame banke	26
5 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	26
6 pastaba Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte	26
7 pastaba Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	27
8 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo	27
9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	28
10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas	29
11 pastaba Nematerialusis turtas	31
12 pastaba Investicijos į dukterinės įmones	32
13 pastaba Kitas turtas	33
14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės	33
15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	34
16 pastaba Įsipareigojimai klientams	34
17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai	36
18 pastaba Subordinuotos paskolos	36
19 pastaba Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	37
20 pastaba Kiti įsipareigojimai	37
21 pastaba Akcininkų nuosavybė	37
22 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai	38
23 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	38
24 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	39
25 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	39
26 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	40
27 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas, grynąja verte	40
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	49
36 pastaba Kapitalas	66
37 pastaba Pobalansiniai įvykiai	68

MEDICINOS BANKAS

2009 M. METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2009 metais Lietuvoje tęsėsi giliausia nuo šalies nepriklausomybės atkūrimo ekonomikos krizė, kurios negatyvius padarinius daugiau ar mažiau tiesiogiai pajuto dauguma šalies ūkio subjektų, preliminariais duomenimis šalies BVP krito apie 15 proc., iki 13,7 proc. šalyje išaugo bedarbystė, žymiai padaugėjo bankrutuojančių įmonių. Matydamas, kokioje sunkioje padėtyje atsidūrė smulkus ir vidutinis verslas, Bankas per praėjusius metus skyrė ypatingą dėmesį klientams, susiduriantiems su finansiniais sunkumais, intensyviai ieškodamas abiem pusėms priimtinių esamų problemų sprendimo būdų.

UAB Medicinos bankas praėjusiais metais aktyviai palaikė LR ūkio ministerijos iniciatyvas įgyvendinant šalies „Ekonomikos skatinimo planą“, aktyviai dalyvaudamas LR ūkio ministerijos organizuojuose konkursuose dėl smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo. Bankas laimėjo keletą skelbtų konkursų bei pasirašė bendradarbiavimo sutartis su LR ūkio ministerija ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) kredituoti smulkų ir vidutinį verslą bendrai 45,6 mln. litų sumai, taip pat praeitų metų spalio mėn. UAB Medicinos bankas ir UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas (ŽŪPGF) pasirašė tikslinės 3,92 mln. litų paskolos sutartį pagal priemonę „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“.

2009 m. UAB Medicinos bankas toliau tęsė nuosaikios plėtros periodą. Vertinant pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2009 metais UAB Medicinos bankas uždirbo 0,36 mln. litų grynojo pelno. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos padidėjo 0,12 mln. litų arba 1,12 proc. ir buvo 10,84 mln. litų. Grynosios palūkanų pajamos sumažėjo 6,56 mln. litų arba 24,05 proc. ir jų bendra suma buvo 20,71 mln. litų. Banko paskolų nuvertėjimas dėl padidėjusios kredito rizikos siekė 26,90 mln. Lt sumą, kuri nuo metų pradžios išaugo 14,97 mln. Lt arba 2,25 karto.

2009 metų gruodžio 31 dieną visas UAB Medicinos banko turtas buvo 805 mln. litų, palyginti su 2008 metais, jis padidėjo 59 mln. litų arba 7,91 proc. Per 2009 metus klientams suteiktų kreditų grynoji vertė padidėjo 31 mln. litų arba 6,6 proc. ir siekė 506 mln. litų sumą. Klientų indėlių suma buvo 603 mln. litų, kuri per praėjusius metus padidėjo 102 mln. litų arba 20,3 proc. UAB Medicinos bankas 2009 metų pabaigoje užėmė 0,8 proc. visų suteiktų kreditų rinkos ir 2,4 proc. indėlių rinkos Lietuvoje. Banko akcininkų nuosavybė padidėjo 3,1 proc. ir siekė 95 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, joje vyrauja kredito, palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, likvidumo ir operacinė rizika.

2009 metais Bankas toliau plėtojo rizikos kontrolės ir valdymo sistemą, kartu su Frankfurto Finansų ir Vadybos mokykla vykdė kredito ir rinkos rizikos valdymui skirtą projektą, kurio įgyvendinimas lems efektyvesnį Banko valdymą ateityje.

2009 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 2009 m. padidėjo 17 proc. – nuo 29 256 iki 34 165 klientų. Iš jų privačių klientų skaičius padidėjo 18 proc. – nuo 25 052 iki 29 510 klientų. Verslo klientų skaičius 2009 m. pabaigoje buvo 4 655 klientai, kai 2008 m. pabaigoje buvo 4 204 klientai, t.y. per metus padidėjo 18 proc. 2009 m. privačių klientų, kurie laikė Banke terminuotus indėlius, skaičius padidėjo 21 proc., iki 17 800 klientų. Elektroninės bankininkystės paslaugų naudotojų skaičius banke per 2009 m. padidėjo 37 proc. - nuo 4 960 iki 6 808 klientų.

2009 metais Banko klientų aptarnavimo tinkle buvo atliktas reorganizavimas, po kurio metų pabaigoje Bankas turėjo 93 klientų aptarnavimo taškus įvairiuose LR regionuose. Tai leido 2009 metais Bankui toliau gerinti veiklos efektyvumą ir išlaidų kontrolę. Banko išlaidų ir pajamų santykis, palyginus su 2008 metais, sumažėjo nuo 63,6 proc. iki 62,5 proc. Tuo pačiu banke buvo optimizuotas banko darbuotojų skaičius, kuris per metus buvo sumažintas 9 proc. – iki 509 darbuotojų.

2009 metais Banke toliau įvyko Banko akcijų koncentravimo procesas: pagrindiniam akcininkui p. S.Karosui tiesiogiai ir per jo valdomą kompaniją „Western Petroleum“ Ltd. metų pabaigoje priklausė 9769 proc. viso Banko akcinio kapitalo. Metų pabaigoje akcininkų nuosavybė siekė 95 mln. litų, iš jų 23 mln. litų – sukaupti rezervai.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Nuo 2005 m. birželio mėnesio UAB Medicinos bankas yra Jungtinių tautų inicijuoto tarptautinio judėjimo už socialiai atsakingą verslą Pasaulinio susitarimo (Global Compact) narys. Pasaulinis susitarimas (PS) skatina verslo įmones savo veiklą vykdyti remiantis dešimčia universalių principų: žmogaus teisių, darbuotojų teisių ir aplinkos apsaugos 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. Banke propaguojamas aukštas darbuotojų tarpusavio ir darbuotojų – klientų santykių kultūros lygis. Daugelį metų banke puoselėjama graži tradicija: Valstybinis Vilniaus styginių kvartetas pirmąją naujų metų darbo dieną dovanoja koncertą Banko darbuotojams ir klientams. Bankas nuolat remia S.Karoso labdaros ir paramos fondą, kuris jau 12 metų teikia finansinę pagalbą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams. UAB Medicinos bankas prisijungė prie PS tikėdamas, jog dešimt PS principų yra labai svarbūs siekiant sukurti ilgalaikę Banko vertę klientams, kolektyvui bei akcininkams.

UAB Medicinos bankas 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 17 metų veiklos patirtis yra reikšmingas garantas tolimesnių planų sėkmingam įgyvendinimui.

2010 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 (Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2009 m. gruodžio 31 d. siekė 18,62 proc.), kuri sudarys prielaidas amortizuoti galimus Banko kredito portfelio nuostolius, susijusius su ženkliai išaugusia kredito rizika. Ateinančiais metais Bankas ir toliau skirs ypatingą dėmesį kredito rizikos ir pinigų srautų valdymui, siekiant minimalizuoti su tuo susijusią riziką.

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

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

L. e.p. valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas



Gintaras Treinys

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d	2008 m. gruodžio 31 d			2009 m. gruodžio 31 d	2008 m. gruodžio 31 d
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
20.650	19.120	<i>Grynieji pinigai</i>		20.650	19.120
42.170	25.719	<i>Lėšos centriniame banke</i>	4	42.170	25.719
62.820	44.839			62.820	44.839
77.444	137.191	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	5	49.132	137.191
		Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte			
580	-	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14	580	-
2.810	-	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	6	2.810	-
-	442	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	6	-	442
3.390	442			3.390	442
		Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui			
96.505	13.287	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7	88.481	13.287
-	5	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	7	-	5
96.505	13.292			88.481	13.292
81.437	62.831	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	8	81.437	62.831
469.448	474.418	Paskolos ir gautinos sumos	9	505.589	474.418
-	-	Investicijos į dukterines įmones	12	20	-
7.971	7.925	Ilgalaikis materialusis turtas	10	7.971	7.925
480	728	Nematerialusis turtas	11	480	728
		Mokesčių turtas			
752	94	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		752	94
511	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	31	511	-
1.263	94			1.263	94
3.980	4.188	Kitas turtas	13	4.007	4.188
804.738	745.948	Turto iš viso		804.590	745.948

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinių ataskaitų dalis.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė				Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d	2008 m. gruodžio 31 d		Pastabos	2009 m. gruodžio 31 d	2008 m. gruodžio 31 d
		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
		Įsipareigojimai			
22.118	51.367	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15	22.118	51.367
23	-	Išvestinės finansinės priemonės	14	23	
603.280	501.645	Įsipareigojimai klientams	16	603.296	501.645
12.297	26.859	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17	12.297	26.859
110	185	Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	19	110	185
-	31	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	31	-	31
3.062	4.753	Kiti įsipareigojimai	20	3.062	4.753
-	299	Atidėjiniai		-	299
69.056	69.056	Subordinuotos paskolos	18	69.056	69.056
709.946	654.195	Įsipareigojimų iš viso		709.962	654.195
		Akcininkų nuosavybė			
68.875	68.875	Įregistruotas akcinis kapitalas	21	68.875	68.875
23.418	17.408	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	21	23.418	17.408
483	6.066	Nepaskirstytasis pelnas	21	436	6.066
1.297	1.240	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	21	1.297	1.240
719	(1.836)	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	21	602	(1.836)
94.792	91.753	Akcininkų nuosavybės iš viso		94.628	91.753
804.738	745.948	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		804.590	745.948

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2010 m. vasario 26 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

L. e. p. Valdybos
pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė



MEDICINOS BANKAS**2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

<u>Grupė</u>				<u>Bankas</u>	
<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>		<u>Pastabos</u>	<u>2009 m.</u>	<u>2008m.</u>
61.530	60.727	Palūkanų pajamos	24	61.435	60.455
(40.726)	(33.446)	Palūkanų sąnaudos	24	(40.726)	(33.190)
20.804	27.281	Grynosios palūkanų pajamos		20.709	27.265
11.251	11.270	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	25	11.341	11.271
(502)	(549)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	25	(502)	(549)
10.749	10.721	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		10.839	10.722
1.115	(3.053)	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	26	1.115	(3.053)
4.150	5.154	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	27	4.150	5.154
1.392	-	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	14	1.392	-
564	1.879	Kitos pajamos	28	592	2.684
38.774	41.982	Veiklos pajamų iš viso		38.797	42.772
(14.900)	(9.148)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	29	(14.973)	(9.084)
299	-	Atidėjinių atstatymas		299	-
24.173	32.834	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		24.123	33.688
(14.655)	(16.488)	Atlyginimai ir premijos	30	(14.652)	(16.209)
(1.239)	(1.076)	Nusidėvėjimas		(1.239)	(1.065)
(398)	(447)	Amortizacija		(398)	(432)
(7.976)	(9.672)	Kitos veiklos sąnaudos	30	(7.976)	(9.492)
(24.268)	(27.683)	Veiklos sąnaudų iš viso		(24.265)	(27.198)
(95)	5.151	Veiklos pelnas		(142)	6.490
504	(500)	Pelno mokesčio sąnaudos	31	504	(500)
409	4.651	Metų pelnas		362	5.990
409	4.651	Priskirtina Banko akcininkams		362	5.990

2,97 33,76 Grynas ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litas) 22

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskirama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2010 m. vasario 26 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

L. e. p. Valdybos
pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>	
<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>		<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
409	4.651	Metų pelnas	362	5.990
		Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), įvertinus mokesčius:		
2.555	(1.297)	Finansinio turto, galimam pardavimui, perkainojimas	2.438	(1.297)
-	(25)	Dukterinės įmonės pardavimas	-	-
<u>2.964</u>	<u>3.329</u>	Iš viso bendrųjų pajamų (išlaidų) per metus, įvertinus mokesčius	<u>2.800</u>	<u>4.693</u>
2.964	3.329	Priskirtina: Banko akcininkams	2.800	4.693

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2010 m. vasario 26 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

L.e. p. Valdybos
pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS**2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2008 m. sausio 1 d.	34.347	11.808	1.329	(539)	5.658	52.603
Iš viso bendrųjų pajamų	-	-	-	(1.297)	5.990	4.693
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	-	(89)	-	18	(71)
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	5.300	-	-	(5.300)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	300	-	-	(300)	-
Įregistruotas akcinis kapitalas	34.528	-	-	-	-	34.528
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	68.875	17.408	1.240	(1.836)	6.066	91.753
Iš viso bendrųjų pajamų	-	-	-	2.438	362	2.800
Ilgalaikio materialiojo turto perkainavimo rezervo pasikeitimas	-	-	57	-	18	75
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	5.700	-	-	(5.700)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	310	-	-	(310)	-
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	68.875	23.418	1.297	602	436	94.628

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2008 m. sausio 1 d.	34.347	11.808	2.484	(539)	5.867	53.967
Iš viso bendrųjų pajamų	-	-	(1.155)	(1.297)	5.781	3.329
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	-	(89)	-	18	(71)
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	5.300	-	-	(5.300)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	300	-	-	(300)	-
Įregistruotas akcinis kapitalas	34.528	-	-	-	-	34.528
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	68.875	17.408	1.240	(1.836)	6.066	91.753
Iš viso bendrųjų pajamų	-	-	-	2.555	409	2.964
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	-	57	-	18	75
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	5.700	-	-	(5.700)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	310	-	-	(310)	-
Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.	68.875	23.418	1.297	719	483	94.792

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2010 m. vasario 26 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

L. e. p. Valdybos pirmininkas
ir administracijos vadovas

G. Treinys

Vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS**2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2009 m.	2008 m.		Pastabos	2009m.	2008 m.
		Pinigų srautai iš bankinės veiklos			
409	4.651	Metų pelnas		362	5.990
		Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:			
1.637	1.523	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1.637	1.497
-	(78)	Dukterinės įmonės pardavimo (pelnas) ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo ir nurašymo (pelnas) nuostoliai		-	(1.437)
7	(50)	Paskolų vertės sumažėjimas		7	(50)
15.077	9.131	Kito turto vertės sumažėjimas		15.140	9.131
(146)	17	Atidėjiniai		(146)	68
(299)	-	Išvestinių priemonių perkainojimas		(299)	-
(557)	-	Sukauptų atostoginių eliminavimas		(557)	-
(302)	(172)	Pelno mokesčio sąnaudos (atstatymas)		(302)	(172)
(504)	500	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(504)	500
170	(485)			170	(453)
15.492	15.037	Pinigų srautai iš veiklos pelno prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		15.508	15.074
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
(2.318)	33.234	Prekybinio finansinio turto pasikeitimai		(2.318)	33.234
(1.727)	7.821	Privalomųjų atsargų pasikeitimai		(1.727)	7.821
(20.794)	5.276	Lėšų bankuose pasikeitimai		(20.794)	5.276
(10.128)	(37.175)	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas) įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(46.332)	(36.319)
(3.443)	(6.194)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(3.443)	(6.194)
74.633	64.804	Įplaukos iš anksčiau nurašytų paskolų		74.649	60.761
21	115	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		21	115
(1.110)	(3.098)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		(1.137)	(731)
50.626	79.820			14.427	79.037
(730)	(1.338)	(Sumokėtas) pelno mokesčiai		(730)	(1.338)
49.896	78.482	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		13.697	77.699
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(1.459)	(1.989)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(1.459)	(1.982)
17	90	Įplaukos iš materialiojo turto pardavimo		17	90
-	5.273	Įplaukos, susijusios su dukterinės įmonės pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį		(20)	6.091
78.678	2.492	Skolos vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, išpirkimas ir pardavimas		78.678	2.492
84.777	954	Skolos vertybinių popierių, laikomų iki termino pabaigos, išpirkimas		84.777	954
(262.830)	(45.924)	Finansinio turto, galimam pardavimui ir laikomo iki išpirkimo (įsigijimas)		(254.923)	(45.923)
(100.817)	(39.104)	Gryniesi pinigų srautai (investicinei veiklai)		(92.930)	(38.278)

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

MEDICINOS BANKAS**2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>		
<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>		<u>Pasta-</u> <u>bos</u>	<u>2009 m.</u>	<u>2008 m.</u>
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
-	34.528	Gautos subordinuotos paskolos	-	-	34.528
4.539	1.676	Išleistos obligacijos	4.539	4.539	1.676
(19.101)	(30.337)	(Išpirktos) obligacijos	(19.101)	(19.101)	(30.337)
(35.819)	(71.397)	(Gražintos) paskolos	(35.819)	(35.819)	(69.272)
37.328	49.249	Gautos paskolos	37.328	37.328	47.124
(13.053)	(16.281)	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	(13.053)	(13.053)	(16.281)
		Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui			
(313)	(376)		(313)	(313)	(376)
(64.287)	22.721	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	(92.599)	(92.599)	22.764
162.297	139.576	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		162.297	139.533
98.010	162.297	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	32	69.698	162.297
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija			
40.102	53.897	Gautos palūkanos		39.910	53.625
(39.944)	(29.681)	(Sumokėtos) palūkanos		(39.944)	(29.425)
1	223	Gauti dividendai		1	223

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2010 m. vasario 26 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

L.e. p. Valdybos
pirmininkas ir
administracijos vadovas _____ G. Treinys

Vyriausioji buhalterė _____ R. Grumbinienė

MEDICINOS BANKAS

2009 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 pilnai 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 dukterinės įmonės neturi jokio nekilnojamojo turto.

2009 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 509 darbuotojai (561 darbuotojas 2008 m. gruodžio 31 d.). 2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 511 darbuotojai (561 darbuotojas 2008 m. gruodžio 31 d.).

2009 m. bei 2008 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

	2009 m.		2008 m.	
	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Saulius Karosas	120.974	87,82	120.904	87,77
Western Petroleum Ltd.	13.600	9,87	13.600	9,87
Kiti	3.176	2,31	3.246	2,36
Iš viso	137.750	100,00	137.750	100,00

Banko akcinį kapitalą sudaro 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. 2009 m. ir 2008 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 turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytą tikrąja verte, finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui, kuris yra apskaitytas tikrąja verte, ir pastatus, kurie yra apskaitomi perkainota verte.

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 taikymas

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

- 8 TFAS „Veiklos segmentai“;
- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas;
- 23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ pakeitimas;
- 1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai;
- 2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas;
- 7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ pakeitimai;
- 32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ ir 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai - pasirinkimo parduoti finansinės priemonės ir įsipareigojimai susiję su likvidavimu;
- 9 TFAAK aiškinimo „Įterptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“ ir 39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimai – įterptinės išvestinės finansinės priemonės;
- 13 TFAAK aiškinimas „Klientų lojalumo programos“;

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

- 14 TFAAK aiškinimas „19 TAS - Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalaus finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“;
- 15 TFAAK aiškinimas „Nekilnojamojo turto statybos sutartys“;
- 16 TFAAK aiškinimas „Grynųjų užsienio investicijų apsidraudimo sandoriai“;
- TFAS patbulinimai (išleisti 2008 m. ir įsigalioję 2009 m. sausio 1 d.).

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

8 TFAS „Veiklos segmentai“

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

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas

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

23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ pakeitimas

Šis pakeitimas reikalauja skolinimosi išlaidas kapitalizuoti, jei jos yra tiesiogiai priskirtinos ilgo parengimo turto įsigijimui, statybai ar gamybai. Pakeitimas neturėjo įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

Kiti 2009 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

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

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

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

TFAS patobulinimai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

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

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

Šis aiškinimas nurodo, kaip turi būti apskaitomas finansinių įsipareigojimų apmokėjimas nuosavybės priemonėmis. Kadangi 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 patronuojanti 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 turta balansse 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 turta, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turta, laikomą iki išpirkimo termino, ir finansinį turta, galimam pardavimui. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąją vertę, pridodant 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 dieną 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 nebeprapažįstamas 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 sąnaudose 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 ir 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 skolas įsipareigojimus klientui) ir be regreso teisės (Grupė ir Bankas neturi teisės grąžinti skolas įsipareigojimų klientui). Skolos įsipareigojimų supirkimo pajamos sudaro sutarties sudarymo mokesčiai, komisiniai už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamos, 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)

Pardavimo ir 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 gražinti yra pripažįstamas tikrąja 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 susijusios rizikos ir naudos, 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 mažesniąja 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 tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniąja 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.

Piniginiai turtas ir 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 tikrąja 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

2009 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):

	<u>2009 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>
Eurai	3,4528	3,4528
JAV doleriai	2,4052	2,4507

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.

Nematerialusis turtas

Grupės ir Banko įsigytas nematerialusis turtas apskaitomas savikaina. Po pirminio pripažinimo ilgalaikis 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 susiję 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.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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.

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.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 terminalais ir rizika panašioms 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 bankruotos ar bus kitaip reorganizuoti arba kur yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios įtakotų klientų įsipareigojimų nevykdymą.

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 grupės 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 pagal 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) iškeliamas iš nuosavybės ir pripažįstamas 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 ateities 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

Išperkamoji nuoma yra nuoma, kurios metu yra perduodami visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda. Nuosavybės teisė vėliau gali būti perduodama arba ne.

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 praktišką 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.

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomotojas

Grupė ir Bankas išperkamosios nuomos gautinas sumas balanse pripažįsta išperkamosios nuomos laikotarpio pradžios dieną ir jos yra lygios grynajai investicijai į nuomą. Finansavimo pajamos yra pagrįstos pastovia periodine palūkanų norma, skaičiuojama nuo grynosios investicijos likučio. Pradinės tiesioginės išlaidos yra įtrauktos įvertinant gautinas sumas pirminio pripažinimo metu.

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

Turto, su kurio nuosavybe susijusią 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.

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomotojas

Turtas, skirtas veiklos nuomai, Grupės ir Banko balanse yra apskaitomas priklausomai nuo jo prigimties. Veiklos nuomos pajamos yra pripažįstamos per nuomos laikotarpį tiesiniu metodu pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip nuomos pajamos. Visos veiklos nuomos gavėjui suteiktos nuolaidos yra pripažįstamos tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį, mažinant nuomos pajamas. Pradinės tiesioginės išlaidos, patiriamos nuomos pajamoms uždirbti, yra įskaitomos į nuomojamo turto apskaitinę vertę.

Turto, skirto nuomai, nusidėvėjimo skaičiavimo principai yra tokie pat kaip Grupės ir Banko atitinkamo ilgalaikio turto rūšies nusidėvėjimo skaičiavimo principai.

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 20 proc. nuo apmokestinamų pajamų. Banko vadovybė apskaičiuoja ir apskaito finansinėse ataskaitose su mokesčių susijusias sąnaudas remdamasi Lietuvos Respublikos įstatymais. 2008 m. galiojęs pelno mokesčio tarifas buvo 15 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. Atidėtas pelno mokestis atspindi laikinus mokesčių skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėse ataskaitose, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokesčių ataskaitose. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokesčiai skirtumai realizuosis.

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

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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.

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 norint 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.

Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bankas ir Grupė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą 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.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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, kurios yra įtakojamos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo balanso data, kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

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.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus atspindėta finansinėse ataskaitose, kai jie bus nustatyti.

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 pridėdamas 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 pastabose.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Palyginamosios informacijos pertvarkymas

2008 m. palyginamoji informacija buvo pertvarkyta perklasifikuojant delspinigių mokesčius, kurie sudaro 3.466 tūkst. litų Grupėje ir 3.351 tūkst. litų Banke, iš kitų pajamų į palūkanų pajamas.

4 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
21.460	19.733	Privalomosios atsargos centriniame banke	21.460	19.733
20.710	5.986	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	20.710	5.986
42.170	25.719	Lėšos centriniame banke	42.170	25.719

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. 2009 m. ir 2008 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.

5 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
16.475	23.581	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	16.475	23.581
-	31.422	Vienos nakties indėliai	-	31.422
60.969	82.188	Terminuoti indėliai	32.657	82.188
77.444	137.191	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	49.132	137.191

2009 m. gruodžio 31 d. išankstiniams sandoriams užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 20.794 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. tokių įkeitimų nebuvo).

6 pastaba Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte

Bankas ir Grupė

2009 m. gruodžio 31 d. finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityto tikraja verte 2.810 tūkst. litų sudarė investicijos į Lietuvos Respublikos obligacijas (2008 m. gruodžio 31 d. tokių investicijų neturėjo).

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2009 m.		2008 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	5,30 - 7,80	2010 m.	-	-

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui, sudaro:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Skolos vertybiniai popieriai:				
69.103	11.103	Lietuvos Respublikos obligacijos	69.103	11.103
8.141	-	Čekijos Respublikos obligacijos	8.141	-
19.261	2.184	Įmonių obligacijos	11.237	2.184
96.505	13.287		88.481	13.287
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
-	5	Įmonių akcijos	-	5
96.505	13.292	Vertybiniai popieriai, skirti pardavimui	88.481	13.292

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė nebuvo įkeitusi vertybinių popierių (2008 m. gruodžio 31 d. buvo įkeista 11.072 tūkst. litų). 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. visos įmonių obligacijos susijusios su komercinių bankų obligacijų emisijomis.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2009 m.		2008 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	3,55 - 9,38	2010 - 2015 m.	5,10 - 5,88	2010 - 2012 m.
Čekijos Respublikos obligacijos	4,63	2014 m.	-	-
Įmonių obligacijos	2,63 - 9,00	2010 - 2011 m.	6,75 - 8,00	2009 - 2011 m.

8 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo

2009 m. gruodžio 31 d. investicijas, laikomas iki išpirkimo, sudarė:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
37.594	35.487	Lietuvos Respublikos obligacijos	37.594	35.487
13.728	-	Airijos Respublikos obligacijos	13.728	-
30.115	27.344	Įmonių obligacijos	30.115	27.344
81.437	62.831	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	81.437	62.831

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo įkeitusi vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, kurių suma sudarė 22.315 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 13.574 tūkst. litų), išankstinių valiutos keitimo sandorių ir paskolų iš KfW, užtikrinimui.

Šių vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2009		2008	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	3,78 - 9,95	2012 - 2015	5,875 - 9,50	2009 - 2012
Airijos Respublikos obligacijos	3,90	2012	-	-
Įmonių obligacijos	7,00 - 10,95	2010	6,250 - 12,0	2009 - 2010

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo (tęsinys)

Antroje 2008 m. pusėje pasaulinė kredito ir finansų rinkų krizė lėmė reikšmingus vertybinių popierių verčių kritimus. Tai taip pat lėmė tarptautinių rinkų nelikvidumą. Ši situacija Banko vadovybės buvo traktuota kaip retai pasitaikanti, dėl to buvo nuspręsta perklasifikuoti skolos vertybinius popierius, kotiruojamus Londono vertybinių popierių biržoje, iš prekybinio portfelio į investicijas, laikomas iki išpirkimo (šių vertybinių popierių sandorių buvo labai mažai). Nuo 2008 m. liepos 1 dienos Bankas perklasifikavo skolos vertybinius popierius, kurių suma sudarė 3.221 tūkst. litų, iš investicijų, priskiriamų prekybinio turto kategorijai, į investicijas, laikomas iki išpirkimo. 2009 m. šių skolos vertybinių popierių apskaitinė vertė buvo 3.412 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. tikroji vertė sudarė 1.668 tūkst. litų). Šių vertybinių popierių efektyvi palūkanų norma yra 12,15 proc. Jei minėti vertybiniai popieriai nebūtų perklasifikuoti iš prekybinių turto į investicijas, laikomas iki išpirkimo termino, Bankas 2009 m. būtų patyręs papildomus 98 tūkst. litų perkainojimo nuostolių (2008 m. gruodžio 31 d. - 1.744 tūkst. litų).

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams sudarė:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
487.061	472.930	Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	523.275	472.930
7.657	11.989	Paskolos, suteiktos pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius	7.657	11.989
1.052	2.368	Overdraftai	1.052	2.368
508	1.564	Factoringas	508	1.564
496.278	488.851		532.492	488.851
(26.157)	(14.053)	Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(26.157)	(14.053)
(673)	(380)	Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(746)	(380)
469.448	474.418	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas), grynąja verte	505.589	474.418

Bankas ir Grupė sudarė atvirkštinius atpirkimo sandorius su trimis Lietuvos bendrovėmis. Šių sandorių pagrindas yra bendrovių išleisti nuosavybės vertybiniai popieriai, kurių tikroji vertė 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 5.082 tūkst. litų (2008 m. – 5.779 tūkst. litų), ir nekilnojamas turtas, kurio tikroji vertė 2009 m. gruodžio 31 d. buvo 5.900 tūkst. litų (2008 m. - 8.302 tūkst. litų).

2009 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 133.163 tūkst. litų arba 26,34 proc. ir 111.442 tūkst. litų arba 23,74 proc. viso paskolų portfelio grynąja verte (2008 m. Banko ir Grupės 120.495 tūkst. litų arba 25,40 proc.). Šių paskolų vertės sumažėjimas Banke ir Grupėje atitinkamai sudarė 2.276 tūkst. litų 2.428 tūkst. litų (2008 m. – 1.882 tūkst. litų).

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pasikeitimas pateikiamas žemiau:

	Bankas		
	Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas paskoloms	Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas paskoloms	Vertės sumažėjimo iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	6.613	365	6.978
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	9.117	14	9.131
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	2	1	3
Nurašymai	(1.679)	-	(1.679)
2008 m. gruodžio 31 d.	14.053	380	14.433
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	14.774	366	15.140
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(2)	-	(2)
Nurašymai	(2.668)	-	(2.668)
2009 m. gruodžio 31 d.	26.157	746	26.903

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Grupė			
	Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas paskoloms	Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas paskoloms	Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas išperkamosios nuomos gautinoms sumoms	Vertės sumažėjimo iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	6.613	340	116	7.069
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	9.117	39	-	9.156
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	2	1	-	3
Dukterinės įmonės pardavimas	-	-	(116)	(116)
Nurašymai	(1.679)	-	-	(1.679)
2008 m. gruodžio 31 d.	14.053	380	-	14.433
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	14.774	293	-	15.067
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(2)	-	-	(2)
Nurašymai	(2.668)	-	-	(2.668)
2009 m. gruodžio 31 d.	26.157	673	-	26.830

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas

	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

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

Bankas

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojama- sis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	5.934	1.322	5.016	12.272
Įsigijimai	-	86	1.358	1.444
Nurašymai ir pardavimai	-	(286)	(331)	(617)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5.934	1.122	6.043	13.099
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	815	609	3.262	4.686
Priskaičiuota per metus	79	176	810	1.065
Nurašymai ir pardavimai	-	(250)	(327)	(577)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	894	535	3.745	5.174
Likutinė vertė				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	5.119	713	1.754	7.586
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5.040	587	2.298	7.925

2009 m. gruodžio 31 d. įrangos ir transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, apskaitinė vertė buvo 120 tūkst. litų (2008 m. – 205 tūkst. litų). Išperkamosios nuomos būdu įsigytas turtas yra įkeistas kaip užstatas už išperkamosios nuomos įsipareigojimus.

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

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

Grupė

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	6.771	1.536	5.151	13.458
Įsigijimai	-	147	1.358	1.505
Nurašymai ir pardavimai	-	(286)	(331)	(617)
Dukterinės įmonės pardavimas	(837)	(275)	(135)	(1.247)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5.934	1.122	6.043	13.099
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	835	821	3.368	5.024
Priskaičiuota per metus	84	178	814	1.076
Nurašymai ir pardavimai	-	(250)	(327)	(577)
Dukterinės įmonės pardavimas	(25)	(214)	(110)	(349)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	894	535	3.745	5.174
Likutinė vertė				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	5.936	715	1.783	8.434
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5.040	587	2.298	7.925

2009 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 2009 m. gruodžio 31 d. sudarytų 4.223 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – atitinkamai 4.315 tūkst. litų).

2009 m. gruodžio 31 d. įrangos ir transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, likutinė vertė sudarė 120 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 205 tūkst. litų). Išperkamosios nuomos būdu įsigytas turtas yra įkeistas kaip užstatas už išperkamosios nuomos įsipareigojimus.

11 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
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

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Nematerialusis turtas (tęsinys)

	<u>Bankas</u>	<u>Grupė</u>
	<u>Programinė įranga</u>	<u>Programinė įranga</u>
Įsigijimo vertė		
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	2.376	2.467
Įsigijimai	538	545
Nurašymai ir pardavimai	(9)	(9)
Dukterinės įmonės pardavimas	-	(98)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	2.905	2.905
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	1.754	1.784
Priskaičiuota per metus	432	447
Nurašymai ir pardavimai	(9)	(9)
Dukterinės įmonės pardavimas	-	(45)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	2.177	2.177
Likutinė vertė		
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	622	683
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	728	728

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

12 pastaba Investicijos į dukterinės 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 bus nekilnojamojo turto valdymas ir plėtra). 2009 m. abi minėtos įmonės dar nebuvo pradėjusios vykdyti savo pagrindinės veiklos.

2008 m. birželio 30 d. Bankas pardavė jam 100 proc. pavaldžios įmonės UAB „Medicinos banko lizingas“ akcijų. Pardavimo įtaka Grupės finansinei padėčiai:

	<u>Pardavimo diena</u>
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	818
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	24.732
Materialusis turtas	2.344
Investicinis turtas	11.999
Nematerialusis turtas	53
Kitas turtas	3.726
Skolos bankams ir kitoms kredito įstaigoms	(36.655)
Kiti įsipareigojimai	(1.004)
Parduotas turtas ir įsipareigojimai grynąja verte	6.013
Gauta suma	6.091
Grynasis pardavimo rezultatas konsoliduotose finansinėse ataskaitose	78
Gauta suma	6.091
Perleisti grynųjų pinigai	(818)
Grynujų pinigų įplaukos	5.273

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicijos į dukterines įmones (tęsinys)

Pardavimo įtaka Banko finansinei padėčiai:

	<u>Pardavimo diena</u>
Investicija į dukterinę įmonę, apskaityta įsigijimo verte	4.654
Gauta suma	6.091
Grynasis rezultatas iš pardavimo Banko finansinėse ataskaitose	1.437
Grynujų pinigų įplaukos	6.091

Nuo 2008 m. sausio 1 d. iki 2008 m. birželio 30 d. dukterinė įmonė uždirbo 20 tūkst. litų grynojo pelno.

13 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
1.166	-	Perimtas turtas	1.166	-
2.048	3.642	Išankstiniai apmokėjimai	2.048	3.642
166	279	Ateinančių laikotarpių išlaidos	166	279
600	413	Kiti	627	413
-	(146)	Atimti: kito turto vertės sumažėjimas	-	(146)
3.980	4.188	Kitas turtas	4.007	4.188

14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

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

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo įkeitusi vertybinius popierius ir terminuotus indėlius, kurių suma sudarė 29.382 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. ši suma lygi nuliui), išankstinių valiutos keitimo sandorių užtikrinimui.

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
158	-	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	158	-
678	-	Realizuotas rezultatas iš išankstinių sandorių operacijų	678	-
324	-	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	324	-
232	-	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių sandorių operacijų	232	-
1.392	-	Operacijų išvestinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	1.392	-

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
15.046	18.897	Terminuotieji indėliai	15.046	18.897
6.554	32.360	Paskolos	6.554	32.360
518	110	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	518	110
22.118	51.367	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	22.118	51.367

Įsipareigojimų kredito ir kitoms finansų institucijoms palūkanų normos 2009 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 2,01 proc. iki 10,00 proc. (2008 m. gruodžio 31 d. – nuo 2,50 proc. iki 9,00 proc.).

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

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

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2008 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2009	6 - 9	12.813	12.813
Lietuva	Eurai	2009	2,5 – 7,5	27.016	27.016
Vokietija	Eurai	2010	4,7	11.428	11.428
Kitos	-	-	-	110	110
Iš viso				51.367	51.367

Bankas ir Grupė už gautas paskolas 2009 m. gruodžio 31 d. buvo įkeitę skolos vertybinius popierius, kurių apskaitinė vertė sudarė 13.728 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 44.052 tūkst. litų).

16 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
489.939	441.756	Terminuotieji indėliai	489.939	441.756
77.640	51.503	Einamosios sąskaitos	77.656	51.503
35.701	8.386	Paskolos iš fondų	35.701	8.386
603.280	501.645	Įsiskolinimai klientams	603.296	501.645
17.308	12.874	Tame tarpe, laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	17.308	12.874

2009 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 87.569 tūkst. litų arba 14,52 proc. nuo visų Banko ir Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2008 m. – 118.040 tūkst. litų arba 23,53 proc. Banko ir Grupės).

2009 m. Bankas ir Grupė pasirašė sutartis su LR Ūkio ministerija ir UAB „Investicijų garantijų fondas“ (INVEGA) dėl kreditavimo programų smulkaus ir vidutinio verslo vystimui. Šių programų vystimui Bankas ir Grupė 2009 m. atitinkamai gavo 10.015 tūkst. litų ir 21.756 tūkst. litų.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2009 m. spalio 14 d. Bankas su Žemės ūkio paskolų garantijų fondu pasirašė sutartį dėl dviejų projektų pagal Lietuvos kaimų plėtros vystymo programos priemones kreditavimo. 2009 m. Bankas ir grupė pagal šią sutartį gavo 3.930 tūkst. litų.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
436.081	327.066	Privatūs asmenys	436.081	327.066
91.760	69.626	Privačios įmonės	91.776	69.626
36.271	53.352	Finansų institucijos	36.271	53.352
39.168	51.324	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	39.168	51.324
-	277	Kiti	-	277
603.280	501.645	Įsipareigojimai klientams	603.296	501.645

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
436.081	327.066	Privatūs asmenys	436.081	327.066
62.734	51.496	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	62.734	51.496
27.454	17.150	Prekyba	27.454	17.150
19.120	6.799	Nekilnojamojo turto statyba	19.136	6.799
9.156	5.649	Transportas ir komunikacija	9.156	5.649
5.182	6.839	Gamyba	5.182	6.839
3.304	1.063	Žemės ūkis	3.304	1.063
2.320	81	Energetika	2.320	81
37.929	85.502	Kiti	37.929	85.502
603.280	501.645	Įsipareigojimai klientams	603.296	501.645

17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė yra išleidę tokias viešai neplatintamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d.
Litai	2010 m.	6,25 – 10,00	6.362	3.541
JAV doleriai	2010 m.	3,30	3.908	3.982
Eurai	2010 m.	8,60 – 9,00	1.301	18.214
Eurai	2011 m.	8,10	726	-
Litai	2009 m.	8,00	-	1.122
			12.297	26.859

18 pastaba Subordinuotos paskolos

Bankas 2006 m. birželio mėn. gavo pirmą 10.000 tūkst. eurų (34.528 tūkst. litų ekvivalentas) subordinuotą paskolą iš didžiausio akcininko. Subordinuota paskola suteikta 10 metų, už ją mokamos 4 proc. metinės palūkanos.

Bankas 2008 m. liepos mėn. gavo antrą 10.000 tūkst. eurų (34.528 tūkst. litų ekvivalentas) subordinuotą paskolą iš didžiausio akcininko. Subordinuota paskola suteikta 5 metams, už ją mokamos trijų mėnesių LIBOR plus 0,2 proc. marža metinės palūkanos (2009 m. gruodžio 31 d. – 0,855 proc.). Paskolos sutartyje nurodyta galimybė konvertuoti skolą į akcinį kapitalą, tačiau jokių konkrečių sąlygų sutartis nenurodo.

Lietuvos banko valdybos nutarimu Bankui leista gautas subordinuotas paskolas įskaityti į Banko antro lygio kapitalą.

MEDICINOS BANKAS

2009 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	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Išperkamosios nuomos įmokos:				
Iki vienerių metų	54	82	49	74
Nuo vienerių iki penkerių metų	64	118	61	111
Iš viso	118	200	110	185
Atimti: būsimos palūkanų sąnaudos	(8)	(15)	-	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimų iš viso	110	185	110	185

20 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
1.385	2.556	Sukauptos išmokos darbuotojams	1.385	2.556
165	179	Ateinančių laikotarpių pajamos	165	179
-	240	Sukauptos premijos valdybos ir stebėtojų tarybos nariams	-	240
374	368	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	374	368
195	154	Įsipareigojimai indėlių draudimui	195	154
943	1.256	Kiti	943	1.256
3.062	4.753	Kiti įsipareigojimai	3.062	4.753

21 pastaba Akcininkų nuosavybė

2009 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės akcinį kapitalą sudarė 137.750 paprastos vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 500 litų (2008 m. gruodžio 31 d. 137.750 paprastos vardinės akcijos). Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir pilnai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2009 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas sudarė 1.240 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 930 tūkst. litų). Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus ir naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. Jį privaloma kasmet perversi 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.

Atsargos kapitalas

2009 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas, sudarantis 22.178 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 16.478 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.

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

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai

	Grupė	
	2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Akcininkams tenkanti grynojo pelno dalis	409	4.651
Akcijų kiekis metų pabaigoje (vienetais)	137.750	137.750
Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	2,97	33,76

Bankui yra suteikta subordinuotos akcininko paskolos, kurios gali būti konvertuotos į akcijas šalių susitarimu. Todėl mažėjantis pelnas vienai akcijai nesiskiria nuo pagrindinio pelno vienai akcijai.

23 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
57.633	21.771	Kreditavimo įsipareigojimai	57.633	21.771
1.422	1.388	Garantijos	1.422	1.388
59.055	23.159		59.055	23.159
(307)	(242)	Atimti: pinigai laikomi kaip užstatas už akredityvus ir garantijas	(307)	(242)
58.748	22.917	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	58.748	22.917
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
1.816	1.912	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	1.816	1.912
2.247	4.029	Nuo vienerių iki penkerių metų	2.247	4.029
29	123	Po penkerių metų	29	123
4.092	6.064	Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso	4.092	6.064

2009 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos sudarė 2.121 tūkst. litų (2008 m. atitinkamai 1.731 tūkst. litų ir 1.577 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 (2008 m. – 345.000 tūkst. litų), verslo žlugimo atveju.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
37.962	40.374	Už suteiktas paskolas	38.271	40.374
11.339	10.511	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	11.339	10.511
6.243	1.707	Už investicijas, laikomas iki išpirkimo	6.243	1.707
3.916	894	Už investicijas, laikomas galimam pardavimui	3.824	894
1.723	5.463	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	1.411	6.282
214	278	Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	214	278
133	409	Už lėšas centriniame banke	133	409
-	1.091	Už išperkamąją nuomą	-	-
61.530	60.727	Palūkanų pajamos	61.435	60.455
(36.132)	(19.862)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(36.132)	(19.862)
(2.121)	(1.686)	Indėlių draudimas	(2.121)	(1.686)
(1.109)	(2.161)	Už subordinuotą paskolą	(1.109)	(2.161)
(738)	(2.573)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(738)	(2.573)
(618)	(7.132)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(618)	(6.893)
(8)	(32)	Už išperkamąją nuomą	(8)	(15)
(40.726)	(33.446)	Palūkanų sąnaudos	(40.726)	(33.190)
20.804	27.281	Grynosios palūkanų pajamos	20.709	27.265

25 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
6.750	6.408	Operacijos grynaisiais pinigais	6.750	6.408
2.318	2.579	Atsiskaitymų operacijos	2.318	2.580
2.147	2.240	Eurų keitimas	2.236	2.240
21	27	Garantijos ir akredityvai	21	27
3	1	Operacijos vertybiniais popieriais	4	1
12	15	Kita	12	15
11.251	11.270	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	11.341	11.271
(282)	(273)	Operacijos grynaisiais pinigais	(282)	(273)
(80)	(88)	Atsiskaitymų operacijos	(80)	(88)
(49)	(76)	Eurų keitimas	(49)	(76)
(58)	(24)	Operacijos vertybiniais popieriais	(58)	(24)
(33)	(88)	Kita	(33)	(88)
(502)	(549)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(502)	(549)
10.749	10.721	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	10.839	10.722

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

26 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte

Grupė			Bankas	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
		Prekybos vertybiniai popieriai		
		Skolos vertybiniai popieriai		
1.036	92	Realizuotas pelnas	1.036	92
29	-	Nerealizuotas pelnas	29	-
		Nuosavybės vertybiniai popieriai		
50	(2.647)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	50	(2.647)
-	(498)	Nerealizuoti (nuostoliai)	-	(498)
1.115	(3.053)	Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	1.115	(3.053)

27 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas, grynąja verte

Grupė			Bankas	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
4.463	5.530	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4.463	5.530
(313)	(376)	Balanso perkainojimas grynąja verte	(313)	(376)
4.150	5.154	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	4.150	5.154

28 pastaba Kitos pajamos

Grupė			Bankas	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
-	78	Dukterinės įmonės pardavimo pelnas	-	1.437
549	887	Keityklų administravimo mokestis	549	887
-	437	Nuoma	-	-
1	223	Dividendai	1	223
11	42	Turto pardavimas	11	40
3	212	Kitos pajamos	31	97
564	1.879	Kitų pajamų iš viso	592	2.684

29 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
(15.067)	(9.156)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(15.140)	(9.131)
146	(107)	Kito finansinio turto (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas	146	(68)
21	115	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	21	115
(14.900)	(9.148)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(14.973)	(9.084)

MEDICINOS BANKAS

2009 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	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(11.075)	(12.768)	Atlyginimai ir priedai	(11.073)	(12.555)
(3.568)	(3.702)	Socialinio draudimo išlaidos	(3.567)	(3.636)
(12)	(18)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(12)	(18)
(14.655)	(16.488)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(14.652)	(16.209)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(1.584)	(1.728)	Ryšių išlaidos	(1.584)	(1.697)
(2.200)	(1.642)	Nuomos sąnaudos	(2.200)	(1.690)
(1.004)	(1.575)	Veiklos mokesčiai	(1.004)	(1.485)
(718)	(898)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(718)	(898)
(570)	(289)	Skolų išieškojimo išlaidos	(570)	(289)
(226)	(830)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(226)	(830)
(193)	(732)	Rinkodara ir reklama	(193)	(732)
(100)	(402)	Materialiojo turto remontas ir eksploatacija	(100)	(399)
(38)	(144)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(38)	(143)
(173)	(141)	Apsauga	(173)	(141)
(63)	(139)	Reprezentacija	(63)	(139)
(14)	(118)	Personalo mokymai	(14)	(118)
(3)	(32)	Gyvybės draudimas	(3)	(32)
(1.090)	(1.002)	Kita	(1.090)	(899)
(7.976)	(9.672)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(7.976)	(9.492)

MEDICINOS BANKAS

2009 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	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
-	638	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	638
77	(11)	Praeito laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(77)	(11)
(581)	(127)	Atidėtojo mokesčio (pajamos)	581	(127)
(504)	500	Pelno mokesčio sąnaudos	504	500
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
706	-	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	706	-
49	190	Su kaupimais	49	190
113	76	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	113	76
868	266	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	868	266
-	-	Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
868	266	Atidėtojo pelno mokesčio turtas grynąja verte	868	266
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
(106)	-	Prekybinių vertybinių popierių perkainojimas	(106)	-
(230)	(297)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(230)	(297)
(21)	-	Kita	(21)	-
(357)	(297)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(357)	(297)
511	(31)	Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	511	(31)
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
(39)	167	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	(39)	167
581	(127)	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	581	(127)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas atidėtojo pelno mokesčio pajamomis darant prielaidą, kad šios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. 2009 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas paremtas 3 metų pelno prognozėmis. Tikėtinas ateities mokestinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius netikrumus dėl 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. 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	
2009 m.	2008 m.		2009 m.	2008 m.
19	(773)	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 20 proc. tarifą (2008 m. – 15 proc.)	28	(974)
913	942	Neapmokestinamos pajamos ir apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	904	1.143
(282)	(727)	Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	(282)	(727)
(77)	11	Praeito laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(77)	11
(69)	47	Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	(69)	47
504	(500)	Pelno mokesčio sąnaudų iš viso	504	(500)

MEDICINOS BANKAS

2009 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.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
20.650	19.120	Grynieji pinigai	20.650	19.120
20.710	5.986	Einamosios sąskaitos Lietuvos banke	20.710	5.986
16.475	23.581	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	16.475	23.581
-	31.422	Vienos nakties indėliai kredito institucijose	-	31.422
40.175	82.188	Terminuoti indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	11.863	82.188
98.010	162.297	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	69.698	162.297

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, tikroji vertė yra apskaitomų amortizuota savikaina ir apskaičiuojama lyginant rinkos palūkanų normas su pirminio pripažinimo metu galiojusiomis palūkanų normomis siūlomomis panašioms finansiniams instrumentams. 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 būsimuosius pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų gale galiojusias palūkanų normas.

Įsipareigojimai klientams. Likučių, 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

2009 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 finansinės ataskaitose nėra apskaitytos tikrąja verte, vertės. Ši lentelė neapima ne finansinio turto ir ne finansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

Bankas	2009 m.		2008 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	62.820	62.820	44.839	44.839
Lėšos bankuose	49.132	49.132	137.191	137.191
Iki išpirkimo laikomos investicijos	81.437	83.763	62.831	58.541
Paskolos ir gautinos sumos	505.589	471.116	474.418	498.972
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	22.118	22.118	51.367	51.367
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	603.296	597.604	501.645	503.524
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12.297	12.297	26.859	26.437
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	110	139	185	242
Subordinuotos paskolos	69.056	72.245	69.056	64.404

Grupė	2009 m.		2008 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	62.820	62.820	44.839	44.839
Lėšos bankuose	77.444	77.444	137.191	137.191
Iki išpirkimo laikomos investicijos	81.437	83.763	62.831	58.541
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	469.448	434.950	474.418	498.972
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	22.118	22.118	51.367	51.367
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	603.280	597.588	501.645	503.524
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12.297	12.291	26.859	26.437
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	110	139	185	242
Subordinuotos paskolos	69.056	72.245	69.056	64.404

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

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

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

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

Visų Banko turimų išvestinių finansinių instrumentų tikroji vertė priskirta Lygiui 2. 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. 2009 m. pabaigoje tik vienas skolos vertybinis popierius (nominali vertė 1.381 tūkst. litų) buvo perkainotas naudojant modelį, visi kiti skolos vertybiniai popieriai buvo įvertinti naudojant rinkos kotiruotes. Nei vienas finansinis instrumentas neperejo iš Lygio 1 į Lygį 2, ir atvirkščiai.

MEDICINOS BANKAS

2009 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

2009 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	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
2008 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Finansinis turtas				
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	12.065	1.222	-	13.287

Grupė

2009 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	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
2008 m. gruodžio 31 d.	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Finansinis turtas				
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	12.065	1.222	-	13.287

MEDICINOS BANKAS

2009 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, terminuotų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai metų pabaigoje ir susijusios išlaidos bei pajamos per metus yra pateikti žemiau:

Bankas, 2009 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2009 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja	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. terminuoti 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. subordinuotos paskolos	69.056	-	-	-
Subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.109)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	(0,90 – 4,00)	-	-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	7	97	76	101
Kitos veiklos sąnaudos	(2)	33	(133)	(1.182)

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
Bankas, 2008 m.			
2008 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja verte	-	77	30.121
Palūkanų norma, proc.	-	5,30 – 7,00	4,73 – 16,50
Paskolų palūkanų pajamos	-	16	593
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(31)
2008 m. gruodžio 31 d. terminuoti indėliai	1.385	728	15.235
Indėlių palūkanų sąnaudos	(416)	(33)	(389)
Palūkanų normos, proc.	7,01	3,85 – 8,30	3,36 – 10,00
2008 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2.249	94	2.123
2008 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	22.196	-	1.043
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1.787)	-	(43)
Palūkanų norma, proc.	3,30 – 5,50	-	5,50
2008 m. gruodžio 31 d. subordinuotos paskolos	69.056	-	-
Subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudos	(2.161)	-	-
Palūkanų norma, proc.	(4,0 – 5,42)	-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	3	-	179
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(352)
Grupė, 2009 m.			
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. terminuoti 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. subordinuotos paskolos	69.056	-	-
Subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.109)	-	-
Palūkanų norma, proc.	(0,90 – 4,00)	-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	7	76	101
Kitos veiklos sąnaudos	(2)	(133)	(1.182)

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2008 m.	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2008 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja verte	-	77	30.121
Palūkanų norma, proc.	-	5,30 – 7,00	4,73 – 16,50
Paskolų palūkanų pajamos	-	16	593
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(31)
2008 m. gruodžio 31 d. terminuoti indėliai	1.385	728	15.235
Indėlių palūkanų sąnaudos	(416)	(33)	(389)
Palūkanų normos, proc.	7,01	3,85 – 8,30	3,36 – 10,00
2008 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2.249	94	2.123
2008 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	22.196	-	1.043
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1.787)	-	(43)
Palūkanų norma, proc.	3,30 – 5,50	-	5,50
2008 m. gruodžio 31 d. subordinuotos paskolos	69.056	-	-
Subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudos	(2.161)	-	-
Palūkanų norma, proc.	(4,0 – 5,42)	-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	3	-	179
Kitos veiklos pajamos	-	-	(352)

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

Grupė

Išmokos pagrindiniam vadovujančiam personalui sudarė:

	2009 m.	2008 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	706	1.038
Socialinis draudimas	216	295
Išmokų pagrindiniam vadovujančiam personalui iš viso	922	1.333

Pagrindinį vadovaujantį personalą sudaro valdybos ir administracijos nariai beidukterinių 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.

Taryba

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

Rizikų komitetas

Rizikų 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 departamentas

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

Banko išdas

Banko išdas 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 pakankamumą 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 atliekami 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 informacija yra peržiūrima ir apdorojama tam, kad iš anksto būtų išanalizuotos, kontroliuotos ir nustatytos rizikos. Ši informacija yra pristatoma ir paaiškinama Valdybai, Rizikos komitetui ir kiekvieno verslo padalinio vadovui. Ataskaita apima bendrą kredito riziką, limitų išimtis, likvidumo koeficientą ir rizikos profilio pasikeitimą. Vyresnieji vadovai nustato kredito nuostolių vertės sumažėjimo tinkamumą kas ketvirtį. Taryba gauna išsamią rizikos ataskaitą kartą per ketvirtį, kuri 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.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika

Kredito rizika, tai rizika, kuri Bankui ir Grupei sukelia nuostolių dėl jų klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Bankas ir Grupė valdo ir kontroliuoja kredito riziką nustatydami priimtinos rizikos limitus, individualiam skolininkui ir pramonės sektoriui, bei kontroliuodami šių limitų pažeidimo galimybes. Bankas ir Grupė yra nustatę kredito kokybės peržiūros procesą tam, kad iš anksto būtų nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įtraukiant 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 paskolos ir jos yra mažinamos tokių pačių kontrolės procesų ir politikos.

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

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

Grupė			Bankas	
2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Balanso straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
42.170	25.719	Lėšos Lietuvos Banke	42.170	25.719
77.444	137.191	Lėšos bankuose	49.132	137.191
461.791	462.533	Suteiktos paskolos	497.932	462.533
7.657	11.885	Atpirkimo sutartys	7.657	11.885
589.062	637.328		596.891	637.328
Nebalansiniai straipsniai				
1.422	1.388	Garantijos	1.422	1.388
57.633	21.771	Kreditavimo įsipareigojimai	57.633	21.771
648.117	660.487	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	655.946	660.487
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte				
580	-	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	580	-
2.810	-	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	2.810	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
96.505	13.287	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	88.481	13.287
Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos				
81.437	62.831	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	81.437	62.831
181.332	76.118	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	173.308	76.118
829.449	736.605	Bendra kredito rizika	829.254	736.605

MEDICINOS BANKAS

2009 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 pateikiama lentelėse žemiau:

	Bankas		Grupė	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Vyriausybės obligacijos	131.376	46.590	131.376	46.590
Įmonių obligacijos	41.352	29.528	49.376	29.528
Išvestinės finansinės priemonės	580	-	580	-
Iš viso	173.308	76.118	181.332	76.118

	Bankas		Grupė	
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Obligacijos pagal reitingo klases				
Aukštas balas (AAA-A)	58.508	37.209	66.532	37.209
Standartinis balas (B-BBB+)	113.056	34.405	113.056	34.405
Nereitinguota	1.164	4.504	1.164	4.504
Iš viso	172.728	76.118	180.752	76.118

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

	2009 m.				2008 m.	
	Bankas		Grupė		Bankas ir Grupė	
	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
Obligacijos pagal geografinius regionus						
Lietuva	109.507	40.188	109.507	48.212	46.590	24.062
Airija	13.728	-	13.728	-	-	-
Čekija	8.141	-	8.141	-	-	-
Rusija	-	-	-	-	-	963
Latvija	-	1.164	-	1.164	-	1.221
Estija	-	-	-	-	-	3.282
Iš viso	131.376	41.352	131.376	49.376	46.590	29.528

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

Prekybinėje ir investavimo 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

2009 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 pramonės sektorius.

Banko maksimali kredito rizika vienam klientui ar kitai šaliai 2009 m. gruodžio 31 d., prieš įvertinant įkeitimus, sudarė 27.822 tūkst. litų (25.599 tūkst. litų 2008 m.). Ši koncentracija vienam klientui yra susijusiai šaliai.

Grupės maksimali kredito rizika vienam klientui ar kitai šaliai 2009 m. gruodžio 31 d., prieš įvertinant įkeitimus, sudarė 27.822 tūkst. litų (25.599 tūkst. litų 2008 m.).

Rizika pagal geografinius regionus

Bankas, 2009 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	107.019	252.722	246.284	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	253.691	246.284	33.500	7.657	655.946

Bankas, 2008 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	168.334	245.853	212.773	-	11.885	638.845
Rusija	144	-	-	-	-	144
Vokietija	9.094	514	-	-	-	9.608
JAV	8.872	-	-	-	-	8.872
Baltarusija	-	505	-	-	-	505
Kita	-	2.340	173	-	-	2.513
Iš viso	186.444	249.212	212.946	-	11.885	660.487

Grupė, 2009 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	135.331	252.722	210.143	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	253.691	210.143	33.500	7.657	648.117

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė, 2008 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	168.334	245.853	212.773	-	11.885	638.845
Rusija	144	-	-	-	-	144
Vokietija	9.094	514	-	-	-	9.608
JAV	8.872	-	-	-	-	8.872
Baltarusija	-	505	-	-	-	505
Kita	-	2.340	173	-	-	2.513
Iš viso	186.444	249.212	212.946	-	11.885	660.487

Rizika pagal pramonės sektorių

Banko ir Grupės finansinio turto prieš įkeitimus rizikos skaidymas pagal pramonės sektorių yra toks:

Bankas, 2009 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	38.611	36.581	-	-	75.192
Nekilnojamojo turto operacijos	-	28.386	81.504	-	-	109.890
Statyba	-	29.838	38.504	-	-	68.342
Transportas	-	9.330	13.938	-	-	23.268
Gamyba	-	20.903	31.058	-	-	51.961
Paslaugos	-	27.351	29.291	33.500	-	90.142
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	9.268	6.136	-	-	15.404
Energetika	-	922	1.983	-	-	2.905
Finansinės paslaugos	114.814	756	104	-	7.657	123.331
Privatūs asmenys	-	88.326	7.185	-	-	95.511
Iš viso	114.814	253.691	246.284	33.500	7.657	655.946

Bankas, 2008 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	40.950	35.336	-	-	76.286
Nekilnojamojo turto operacijos	-	25.362	48.455	-	-	73.817
Statyba	-	26.980	40.522	-	-	67.502
Transportas	-	15.095	14.384	-	-	29.479
Gamyba	-	20.787	28.441	-	-	49.228
Paslaugos	-	20.541	23.611	-	-	44.152
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	9.962	7.264	-	-	17.226
Energetika	-	-	2.286	-	-	2.286
Finansinės paslaugos	186.444	585	3.187	-	11.885	202.101
Privatūs asmenys	-	88.950	9.460	-	-	98.410
Iš viso	186.444	249.212	212.946	-	11.885	660.487

MEDICINOS BANKAS

2009 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
Prekybos bendrovės	-	38.611	36.581	-	-	75.192
Nekilnojamojo turto operacijos	-	28.386	45.363	-	-	73.749
Nekilnojamojo turto statyba	-	29.838	38.504	-	-	68.342
Transportas	-	9.330	13.938	-	-	23.268
Gamyba	-	20.903	31.058	-	-	51.961
Paslaugos	-	27.351	29.291	33.500	-	90.142
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	9.268	6.136	-	-	15.404
Energetika	-	922	1.983	-	-	2.905
Finansinės paslaugos	143.126	756	104	-	7.657	151.643
Privatūs asmenys	-	88.326	7.185	-	-	95.511
Iš viso	143.126	253.691	210.143	33.500	7.657	648.117
Grupė, 2008 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Vyriausybės institucijos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	40.950	35.336	-	-	76.286
Nekilnojamojo turto operacijos	-	25.362	48.455	-	-	73.817
Nekilnojamojo turto statyba	-	26.980	40.522	-	-	67.502
Transportas	-	15.095	14.384	-	-	29.479
Gamyba	-	20.787	28.441	-	-	49.228
Paslaugos	-	20.541	23.611	-	-	44.152
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	9.962	7.264	-	-	17.226
Energetika	-	-	2.286	-	-	2.286
Finansinės paslaugos	186.444	585	3.187	-	11.885	202.101
Privatūs asmenys	-	88.950	9.460	-	-	98.410
Iš viso	186.444	249.212	212.946	-	11.885	660.487

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Įkeitimai ir kitos kredito 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 parametrų.

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 naudingo tarnavimo laikotarpį.

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

Bankas (Grupė), 2009 m.	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	379.542	356.447	5.900	2.373	744.262
Vertybiniai popieriai	5.064	3.440	5.082	-	13.586
Automobiliai	11.430	7.923	-	40	19.393
Įranga	10.495	5.111	-	-	15.606
Grynieji pinigai	5.183	2.623	1.728	494	10.028
Kredito draudimas	12.545	2.731	-	500	15.776
Einamosios sąskaitos	4.850	2.267	-	-	7.117
Gautos garantijos	15.730	5.429	1.728	-	22.887
Kita	7.310	5.130	-	-	12.440
Iš viso	452.149	391.101	14.438	3.407	861.095

Bankas (Grupė), 2008 m.	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	420.415	319.165	8.302	170	748.052
Vertybiniai popieriai	2.121	8.084	5.779	-	15.984
Automobiliai	14.552	7.545	-	-	22.097
Įranga	5.924	7.480	-	-	13.404
Grynieji pinigai	1.919	7.281	-	242	9.442
Kredito draudimas	60	510	-	588	1.158
Einamosios sąskaitos	-	-	-	-	-
Gautos garantijos	7.767	1.975	-	-	9.742
Kita	5.964	4.550	-	-	10.514
Iš viso	458.722	356.590	14.081	1.000	830.393

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Finansinio turto kredito kokybė Banko ar Grupės yra valdoma naudojant vidinę kredito įvertinimo sistemą.

Paskolų reitingavimas

Vertindamas 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. Vidutiniu balu (B) vertinami sandoriai, kurių sąlygų vykdymas pažeidžiamas nežymiai ir kurie užtikrinti kilnojamojo ir nekilnojamojo turto įkeitimu; žemas balas (C) suteikiamas sandoriams, kurių mokėjimai pradelsti, yra nustatyti nuostolio įvykiai ir yra paskolos negrąžinimo rizika.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas, 2009 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	114.814	-	-	-	114.814
Mažmeninės paskolos	2.573	45.934	59.570	130.576	238.653
Verslo paskolos	95	77.142	69.382	89.148	235.767
Atpirkimo sutartys	-	7.657	-	-	7.657
Iš viso	117.482	130.733	128.952	219.724	596.891
Bankas, 2008 m.					
Bankas, 2008 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	186.444	-	-	-	186.444
Mažmeninės paskolos	3.804	54.096	31.388	150.162	239.450
Verslo paskolos	1.035	57.062	26.287	115.165	199.549
Atpirkimo sutartys	-	11.885	-	-	11.885
Iš viso	191.283	123.043	57.675	265.327	637.328
Grupė, 2009 m.					
Grupė, 2009 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	143.126	-	-	-	143.126
Mažmeninės paskolos	2.573	45.934	59.570	130.576	238.653
Verslo paskolos	95	60.451	49.932	89.148	199.626
Atpirkimo sutartys	-	7.657	-	-	7.657
Iš viso	145.794	114.042	109.502	219.724	589.062
Grupė, 2008 m.					
Grupė, 2008 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	186.444	-	-	-	186.444
Mažmeninės paskolos	3.804	54.096	31.388	150.162	239.450
Verslo paskolos	1.035	57.062	26.287	115.165	199.549
Atpirkimo sutartys	-	11.885	-	-	11.885
Iš viso	191.283	123.043	57.675	265.327	637.328

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 342.761 tūkst. litų sumai (2008 m. gruodžio 31 d. – 467.450 tūkst. litų).

MEDICINOS BANKAS

2009 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

	Mažiau negu 30 dienių	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Bankas (Grupė), 2009 m.					
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	25.556	15.999	2.965	19.050	63.570
Verslo paskolos	12.640	4.895	210	2.054	19.799
Iš viso	38.196	20.894	3.175	21.104	83.369
	Mažiau negu 30 dienių	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Bankas (Grupė), 2008 m.					
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	18.495	4.480	3.281	7.548	33.804
Verslo paskolos	64.830	19.310	22.995	28.784	135.919
Iš viso	83.325	23.790	26.276	36.332	169.723

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė turėjo persvarstytų paskolų dėl klientų finansinių sunkumų bendrai 219.760 tūkst. litų sumai (2008 m. gruodžio 31 d. - 64.122 tūkst. litų).

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad galėtų įvykdyti įsipareigojimus, susijusius su indėlių gražinimu ir kitais finansiniais instrumentais, 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 sodo, 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 turta. Taip pat Banko ir Grupės likvidumo rizika yra mažinama tokiu būdu, kad yra santykinai didelė Banko ir Grupės trumpalaikių įsipareigojimų koncentracija pagrindiniam akcininkui. Naudojant aktyvų likvidumo rizikos valdymą Bankas ir Grupė taiko griežtesnį vidinį likvidumo koeficientą nei reikalauja Lietuvos bankas.

Taip pat 2008 m. birželio 17 d. p. S. Karosas, pagrindinis Banko akcininkas, pasirašė paramos laišką su Banku, pagal kurį p. S. Karosas neribotam laikui įsipareigojo suteikti finansinę pagalbą Bankui, jeigu to reikėtų.

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 2009 m. ir 2008 m., apskaičiuota pagal Lietuvos banko reikalavimus, yra tokia:

Bankas

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2008 m. kovo 31 d.	180.818	333.634	54,20 %
2008 m. birželio 30 d.	186.535	382.243	48,80 %
2008 m. rugsėjo 30 d.	214.518	369.856	58,00 %
2008 m. gruodžio 31 d.	224.008	376.934	59,43 %
2009 m. kovo 31 d.	244.220	403.167	60,58 %
2009 m. 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 %

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2008 m. kovo 31 d.	180.818	333.634	54,20 %
2008 m. birželio 30 d.	186.535	382.243	48,80 %
2008 m. rugsėjo 30 d.	214.518	369.856	58,00 %
2008 m. gruodžio 31 d.	224.008	376.934	59,43 %
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 %

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

Bankas

2009 m. gruodžio 31 d.

	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	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	-

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2008 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	68.429	113.601	-	-	-	-	-	182.030
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	4	18.466	21.946	6.503	29.199	-	76.118
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	447	447
Paskolos ir gautinos sumos	-	30.624	22.774	122.197	118.339	134.843	45.641	474.418
Kitas turtas	-	4.279	-	-	-	-	8.656	12.935
Iš viso	68.429	148.508	41.240	144.143	124.842	164.042	54.744	745.948
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	110	33.971	2.355	9.230	5.701	-	-	51.367
Įsipareigojimai klientams	51.503	79.253	106.837	222.149	27.538	13.338	1.027	501.645
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.077	17.264	1.043	7.475	-	-	26.859
Kiti įsipareigojimai	777	4.270	15	60	123	69.079	-	74.324
Iš viso	52.390	118.571	126.471	232.482	40.837	82.417	1.027	654.195
Grynoji pozicija	16.039	29.937	(85.231)	(88.339)	84.005	81.625	53.717	91.753
Suminė spraga	16.039	45.976	(39.255)	(127.594)	(43.589)	38.036	91.753	-
	2009 m. gruodžio 31 d.							
Grupė	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
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	-

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2008 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	68.429	113.601	-	-	-	-	-	182.030
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	4	18.466	21.946	6.503	29.199	-	76.118
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	447	447
Paskolos ir gautinos sumos	-	30.624	22.774	122.197	118.339	134.843	45.641	474.418
Kitas turtas	-	4.279	-	-	-	-	8.656	12.935
Iš viso	68.429	148.508	41.240	144.143	124.842	164.042	54.744	745.948
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	110	33.971	2.355	9.230	5.701	-	-	51.367
Įsipareigojimai klientams	51.503	79.253	106.837	222.149	27.538	13.338	1.027	501.645
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.077	17.264	1.043	7.475	-	-	26.859
Kiti įsipareigojimai	777	4.270	15	60	123	69.079	-	74.324
Iš viso	52.390	118.571	126.471	232.482	40.837	82.417	1.027	654.195
Grynoji pozicija	16.039	29.937	(85.231)	(88.339)	84.005	81.625	53.717	91.753
Suminė spraga	16.039	45.976	(39.255)	(127.594)	(43.589)	38.036	91.753	-

Lentelėse yra pateikiama finansinių įsipareigojimų pagal nediskontuotus grąžinimo įsipareigojimus analizė:

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

Bankas	2008 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	110	34.947	1.625	9.720	6.306	-	-	52.708
Įsipareigojimai klientams	51.503	87.389	106.543	221.968	25.991	9.429	-	502.823
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.077	17.376	1.161	7.902	-	-	27.516
Kiti įsipareigojimai	-	214	640	2.881	7.682	82.863	-	94.280
Garantijos	1.388	-	-	-	-	-	-	1.388
Kreditavimo įsipareigojimai	21.771	-	-	-	-	-	-	21.771
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	74.772	123.627	126.184	235.730	47.881	92.292	-	700.486

MEDICINOS BANKAS

2009 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	
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
Neįskaitant finansinių įsipareigojimų iš viso	137.968	105.194	131.181	282.608	28.887	113.743	100	799.681

Grupė	2008 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	110	34.947	1.625	9.720	6.306	-	-	52.708
Įsipareigojimai klientams	51.503	87.389	106.543	221.968	25.991	9.429	-	502.823
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.077	17.376	1.161	7.902	-	-	27.516
Kiti įsipareigojimai	-	214	640	2.881	7.682	82.863	-	94.280
Garantijos	1.388	-	-	-	-	-	-	1.388
Kreditavimo įsipareigojimai	21.771	-	-	-	-	-	-	21.771
Neįskaitant finansinių įsipareigojimų iš viso	74.772	123.627	126.184	235.730	47.881	92.292	-	700.486

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.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių instrumentų 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	
		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(300)	443
Eurais	+ 1 proc.	1.156	863
JAV doleriais	+ 1 proc.	(73)	21
Kita	+ 1 proc.	(5)	(6)
Litais	- 1 proc.	300	(443)
Eurais	- 1 proc.	(1.156)	(863)
JAV doleriais	- 1 proc.	73	(21)
Kita	- 1 proc.	5	6

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis palūkanų pajamos grynąja verte	
		2009 m. gruodžio 31 d.	2008 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	9	443
Eurais	+ 1 proc.	942	863
JAV doleriais	+ 1 proc.	(72)	21
Kita	+ 1 proc.	(5)	(6)
Litais	- 1 proc.	(9)	(443)
Eurais	- 1 proc.	(942)	(863)
JAV doleriais	- 1 proc.	72	(21)
Kita	- 1 proc.	5	6

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

Lentelės žemiau apibendrina Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Lentelė žemiau apima Banko ir Grupės finansinį turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	2009 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	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

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas

	2008 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	113.460	-	-	-	-	-	68.570	182.030
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	18.468	5.629	16.317	6.503	29.201	-	76.118
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	447	447
Paskolos ir gautinos sumos	140.650	150.930	139.894	28.999	2.669	2.136	9.140	474.418
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	12.935	12.935
Iš viso	254.110	169.398	145.523	45.316	9.172	31.337	91.092	745.948

Įsipareigojimai:

Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	22.925	12.409	3	-	-	-	16.030	51.367
Įsipareigojimai klientams	101.450	104.579	91.766	123.887	25.587	4.511	49.865	501.645
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1.077	17.264	1.043	79	7.396	-	-	26.859
Kiti įsipareigojimai	34.528	-	-	-	-	34.528	5.268	74.324
Iš viso	159.980	134.252	92.812	123.966	32.983	39.039	71.163	654.195

Suminė palūkanų jautrumo spraga

	94.130	35.146	52.711	(78.650)	(23.811)	(7.702)	19.929	91.753
--	---------------	---------------	---------------	-----------------	-----------------	----------------	---------------	---------------

Grupė

	2009 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	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

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2008 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	113.460	-	-	-	-	-	68.570	182.030	
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	18.468	5.629	16.317	6.503	29.201	-	76.118	
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	447	447	
Paskolos ir gautinos sumos	140.650	150.930	139.894	28.999	2.669	2.136	9.140	474.418	
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	12.935	12.935	
Iš viso	254.110	169.398	145.523	45.316	9.172	31.337	91.092	745.948	
Įsipareigojimai:									
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	22.925	12.409	3	-	-	-	16.030	51.367	
Įsipareigojimai klientams	101.450	104.579	91.766	123.887	25.587	4.511	49.865	501.645	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1.077	17.264	1.043	79	7.396	-	-	26.859	
Kiti įsipareigojimai	34.528	-	-	-	-	34.528	5.268	74.324	
Iš viso	159.980	134.252	92.812	123.966	32.983	39.039	71.163	654.195	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	94.130	35.146	52.711	(78.650)	(23.811)	(7.702)	19.929	91.753	

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

Lentelė žemiau parodo prekybos skolos vertybinių popierių vertės pasikeitimą jei pelningumas didėja / mažėja vienu procentiniu punktu pelnui prieš mokesčius ir nuosavybei.

Bankas / Grupė	Pelningumo pokytis	2009 m.	2008 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	(16)	-
	-1 proc.	11	-
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	Pelningumo pokytis	Priešmokestinė įtaka nuosavybei	
	+1 proc.	(1.362)	(314)
	-1 proc.	1.325	303

Pelningumo pokyčio įtaka yra didesnė nei 2008 m. gruodžio 31 d., nes 2009 m. Bankas padidino savo prekybinius ir investicinius vertybinių popierių portfelius.

Valiutos rizika

Valiutos rizika yra valdoma kontroliuojant rizikos atsiradimą lyginant su atskirai valiutos pozicijai nustatytais limitais. Pozicija yra kontroliuojama kas dieną. Mūsų politika yra siekti palaikyti atvirą valiutos poziciją kuo mažesnę.

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas ir Grupė patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų srutams. Valdyba nustato limitus valiutos pozicijai tiek padaliniams, 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		
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 %

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2008 m. gruodžio 31 d.						
Litais	361.240	463.742	-	-	(102.502)	(81,47)
Eurais	353.733	250.782	-	-	102.951	81,83
JAV doleriais	28.600	28.250	-	-	350	0,28
Kitos valiutos	2.375	3.174	-	-	(799)	0,64
Turto iš viso	745.948	745.948	-	-		
Ilgų pozicijų suma						-
Trumpų pozicijų suma						1.743
Skaičiuotinas kapitalas						125.808
Atvira užsienio valiutų pozicija 2008 m.*						1,39 %

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)
Kitos valiutos	5.896	4.836	-	-	1.060	0,76
Turto iš viso	804.738	804.738	84.124	83.336		
Ilgų pozicijų suma						-
Trumpų pozicijų suma						1.205
Skaičiuotinas kapitalas						139.544
Atvira užsienio valiutų pozicija 2009m.*						0,86 %

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2008 m. gruodžio 31 d.						
Litais	361.240	463.742	-	-	(102.502)	(81,47)
Eurais	353.733	250.782	-	-	102.951	81,83
JAV doleriais	28.600	28.250	-	-	350	0,28
Kita valiuta	2.375	3.174	-	-	(799)	0,64
Turto iš viso	745.948	745.948	-	-		
Ilgų pozicijų suma						-
Trumpų pozicijų suma						1.743
Skaičiuotinas kapitalas						125.808
Atvira užsienio valiutų pozicija 2008 m.*						1,39 %

* 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:

	2009 m.	2008 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	121	174
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(121)	(174)

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 atkleistos 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, kurio metu nustatomos bankui reikšmingos rizikos rūšys. Bankas išskiria tris pagrindines rizikos rūšis: kredito, rinkos ir operacinė rizika. 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 aukšta. Rinkos rizikoje išskirtos užsienio valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) 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 tinkamos rizikos mažinimui. Panašiai vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatorius metodą.

MEDICINOS BANKAS

2009 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 kapitalo pakankamumo rodiklio, apskaičiuojamo pagal Lietuvos banko reikalavimus. 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

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

Bankas	2009 m.		2008 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	91.887	91.887	83.872	83.872
2 lygio kapitalas	47.557	47.557	41.936	41.936
Perskaičiuotas kapitalas	139.444	139.444	125.808	125.808
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	144.989	-	77.423	-
20 proc. rizikos aktyvai	26.796	536	75.710	1.211
35 proc. rizikos aktyvai	5.802	203	6.439	179
50 proc. rizikos aktyvai	49.935	2.497	88.304	3.532
75 proc. rizikos aktyvai	69.024	3.607	74.425	3.764
100 proc. rizikos aktyvai	354.049	32.963	393.459	29.879
150 proc. rizikos aktyvai	121.466	18.138	39.003	4.503
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	91.871	9.784	13.729	8.597
Skolos vertybiniais popieriais		383		204
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		53
Užsienio valiutos kurso rizikai		9.401		8.340
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		7.171		4.920
Bendra rizika		74.899		56.585
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		18,62		17,79

MEDICINOS BANKAS

2009 M. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupė	2009 m.		2008 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	91.887	91.887	83.872	83.872
2 lygio kapitalas	47.657	47.657	41.936	41.936
Perskaičiuotas kapitalas	139.544	139.544	125.808	125.808
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	144.989	-	77.423	-
20 proc. rizikos aktyvai	55.108	1.102	75.710	1.211
35 proc. rizikos aktyvai	5.802	203	6.439	179
50 proc. rizikos aktyvai	49.935	2.497	88.304	3.532
75 proc. rizikos aktyvai	69.024	3.607	74.425	3.764
100 proc. rizikos aktyvai	317.859	29.344	393.459	29.879
150 proc. rizikos aktyvai	121.466	18.138	39.003	4.503
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	99.895	9.884	13.729	8.597
Skolos vertybiniais popieriais		486		204
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		53
Užsienio valiutos kurso rizikai		9.398		8.340
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		7.042		4.920
Bendra rizika		71.817		56.585
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		19,43		17,79

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

37 pastaba Pobalansiniai įvykiai

2010 m. sausio mėn. Banko stebėtojų tarybos sprendimu, p. Kęstutis Olšauskas atšauktas iš Banko valdybos narių, o Banko valdybos sprendimu atšauktas iš Banko administracijos vadovo pareigų. Banko administracijos vadovu laikinai paskirtas p. Gintaras Treinys.