

METINĖ ATASKAITA

2007



MEDICINOS BANKAS

METINĖ ATASKAITA **2007**

MEDICINOS BANKAS

Darbuotojai	3
Vadovybė	4
Valdymo organizacinė struktūra	6
Klientų aptarnavimo tinklas	7
Kontaktai	8
Bankai korespondentai	9
2007 m. gruodžio 31 d. atskira ir konsoliduota banko finansinė atskaitomybė	10
Nepriklausomų auditorių išvada	11
Metinis vadovybės pranešimas	12
2007 m. gruodžio 31 d. atskiras ir konsoliduotas balansai	15
2007 m. atskira ir konsoliduota pelno (nuostolių) ataskaitos	16
2007 m. atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	17
2007 m. konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	18
2007 m. atskira ir konsoliduota pinigų srautų ataskaitos	19
2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas	20
Socialinės pažangos ataskaita 2007	57

BANKO TARYBA



Algirdas Apanavičius
Tarybos pirmininkas



Aurėja Paškevičienė
Tarybos narė



Virgilė Tamošiūnaitė
Tarybos narė



Aretas Mocka
Tarybos narys



Kęstutis Leonas Noreika
Tarybos narys



BANKO VALDYBA



Kęstutis Olšauskas

Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas



Snieguolė Kudrevičienė

Valdybos narė,
administracijos vadovo pavaduotoja



Gintaras Treinys

Valdybos narys,
administracijos vadovo pavaduotojas



Ramutė Mulevičienė

Valdybos narė



Jonas Andriulis

Valdybos narys



Renata Grumbinienė

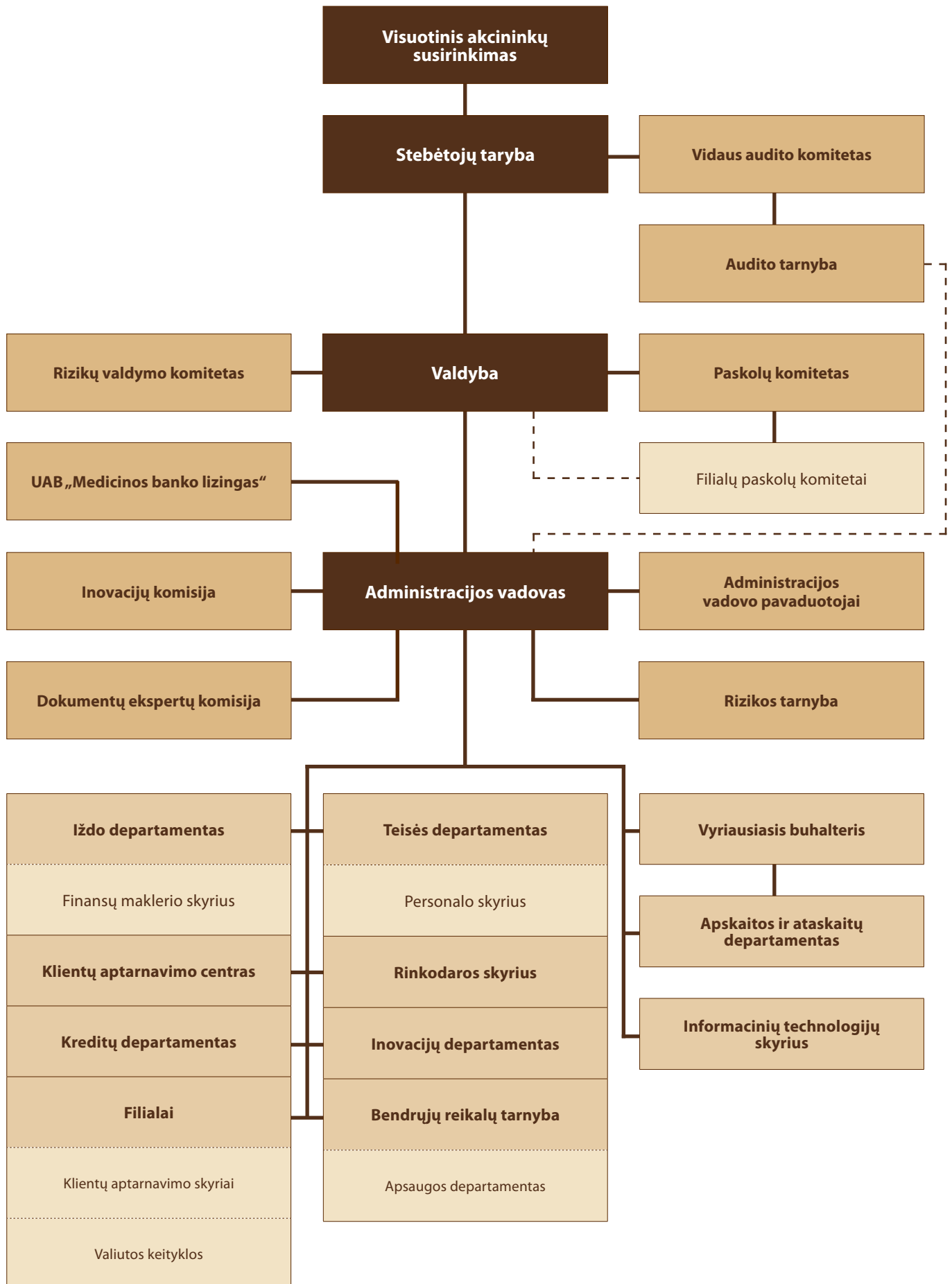
Vyr. buhalterė

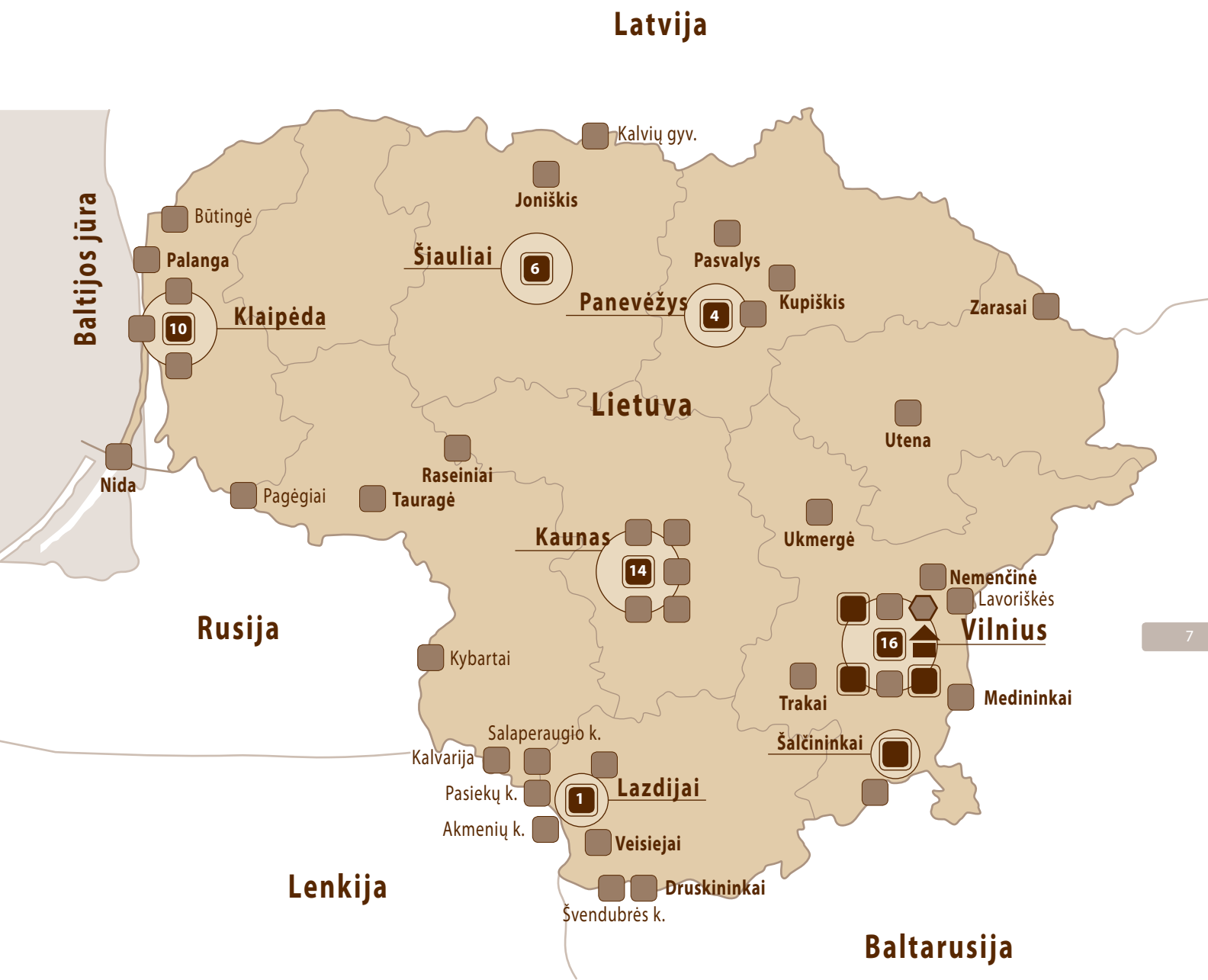


Mindaugas Muchlickis

UAB „Medicinos banko lizingas“ direktorius

PAVALDŽIOJI ĮMONĖ





Centrinė būstinė

Pamėnkalnio g. 40, LT - 01114 Vilnius - 1
 Įmonės kodas 112027077, PVM mokėtojo kodas LT120270716
 Banko kodas 72300, S.W.I.F.T. MDBA LT 22
 Tel. (370~5) 264 48 00, mob. tel. (370~615) 03 300,
 faks. (370~5) 264 48 01
 El. paštas info@medbank.lt, www.medbank.lt

Vilniuje

Vokiečių g. 28/17-23, tel. (370~5) 210 72 49
 Žalgirio g. 92, tel. (370~5) 210 20 65
 Metalo g. 7, tel. (370~5) 232 91 35
 Medeinos g. 8a, tel. (370~5) 248 07 51
 Rodūnios kelias 2 (Vilniaus oro uostas), tel. (370~5) 216 34 83
 Švenčionių g. 34 (Nemenčinė, Vilniaus r.), tel. (370~5) 247 21 00

Kaune

Vytauto pr. 14, tel. (370~37) 20 15 48
 Veiverių g. 142a, tel./faksas (370~37) 39 11 90
 Veiverių g. 150, tel. (370~37) 39 13 40
 V. Krėvės pr. 43, tel./faksas (370~37) 40 86 54
 Neries kr. 16 (Vilijampolės Turgus - Market),
 tel. (370~37) 32 81 93
 Pievų g. 1 (Karmėlavos oro uostas), tel. (370~37) 39 91 70

Klaipėdoje

Šermukšnių g. 1, tel. (370~46) 40 04 90
 Laukininkų g. 17, tel./faksas (370~46) 32 41 09
 Taikos pr. 115a, tel. (370~46) 30 05 15

Šiauliuose

Varpo g. 25-10, tel. (370~41) 50 21 77

Panevėžyje

J. Urbšio g. 3, tel. (370~45) 50 81 81
 Piniavos skg. 10, tel. (370~45) 57 77 73

Utenoje

Kauno g. 19, tel. (370~389) 619 43

Tauragėje

Gedimino g. 23, tel. (370~446) 790 35

Ukmergėje

Vytauto g. (prekybos centras „Eifelis“), tel. (370~340) 600 26

Palangoje

Liepojos pl. 1 (Palangos oro uostas), tel. (370~460) 5 63 96

Druskininkuose

Veisiejų g. 31 (prekybos centras MAXIMA), tel. (370~313) 584 14

Raseiniuose

Vytauto Didžiojo g. 8, tel. (370~428) 720 66

Joniškyje

Livonijos g. 3, tel. (370~426) 6 00 24

Kupiškyje

L. Stuokos-Gucevičiaus a. 9, tel. (370~459) 3 56 01

Šalčininkuose

Vilniaus g. 63, tel. (370~380) 5 15 93

Trakuose

Vytauto g. 55, tel. (370~528) 538 45

Lazdijuose

Seinų g. 5-41a, tel. (370~318) 5 25 83
 Dzūkų g. 3, tel. (370~318) 5 07 24
 Santarvės g. 3 (Veisiejai, Lazdijų r.), tel./faksas (370~318) 5 60 25

Pavaldžioji įmonė**UAB „Medicinos banko lizingas“**

Pamėnkalnio g. 40, LT - 01114 Vilnius - 1
 Tel. (370~5) 262 28 19, faksas (370~5) 262 25 03,
 el. paštas lizingas@medbank.lt



BANKAI KORESPONDENTAI

Valiuta	Pavadinimas	Miestas, valstybė	S.W.I.F.T.
Euras	Deutsche Bank AG BLZ 500 700 10	Frankfurtas prie Maino, Vokietija	DEUT DE FF
	Dresdner Bank AG BLZ 500 800 00	Frankfurtas prie Maino, Vokietija	DRES DE FF
	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	Roma, Italija	BNLI IT RR
JAV doleris	Deutsche Bank Trust Company Americas	Niujorkas, JAV	BKTR US 33
	Priorbank RZB GROUP	Minskas, Baltarusija	PJCB BY 2X
	SAVINGS BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION (SBERBANK)	Maskva, Rusijos Federacija	SABR RU MM
	National City Bank (Cleveland)	Klivelendas, JAV	NATC US 33
Didžiosios Britanijos svaras sterlingų	Deutsche Bank AG BLZ 500 700 10	Frankfurtas prie Maino, Vokietija	DEUT DE FF
Švedijos krona	Svenska Handelsbanken	Stokholmas, Švedija	HAND SE SS
Danijos krona	Danske Bank A/S	Kopenhaga, Danija	DABA DK KK
	Nordea Bank Denmark A/S	Kopenhaga, Danija	NDEA DK KK
Čekijos krona	Československa Obchodni banka A.S.	Praha, Čekijos Respublika	CEKO CZ PP
Lenkijos zlotas	Kredyt Bank S.A.	Varšuva, Lenkija	KRDB PL PW
Estijos krona	SEB Pank	Talinas, Estija	EEUH EE 2X
Latvijos latas	Parex bank	Ryga, Latvija	PARX LV 22
Rusijos rublis	SAVINGS BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION (SBERBANK)	Maskva, Rusijos Federacija	SABR RU MM
	ZAO UNICREDIT BANK	Maskva, Rusijos Federacija	IMBK RU MM
	Alfa-Bank	Maskva, Rusijos Federacija	ALFA RU MM
Baltarusijos rublis	Priorbank RZB GROUP	Minskas, Baltarusija	PJCB BY 2X
Ukrainos grivina	PRIVATBANK	Dnepropetrovskas, Ukraina	PBAN UA 2X
	RAIFFEISEN BANK AVAL	Kijevas, Ukraina	AVAL UA UK

MEDICINOS BANKAS

2007 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA
BANKO FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

PARENGTA PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE.
PATEIKIAMA KARTU SU NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA.

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA UAB MEDICINOS BANKO AKCININKAMS
Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome toliau pateiktos UAB Medicinos banko, Lietuvos Respublikoje įregistruotos uždarnosios akcinės bendrovės (toliau – Bankas), ir konsoliduotos Banko ir jo dukterinės įmonės UAB „Medicinos banko lizingas“ (toliau – Grupė) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro 2007 m. gruodžio 31 d. balansai, 2007 m. pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Už šios finansinės atskaitomybės, parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą ir teisingą pateikimą atsakinga Bendrovės vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės 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 šią finansinę atskaitomybę. 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 finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima finansinės atskaitomybės skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų gavimo procedūrų atlikimą. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėje atskaitomybėje rizikos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus finansinės atskaitomybės 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 finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą.

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateikta finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2007 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jų 2007 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 Banko ir Grupės 2007 m. metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų Banko ir Grupės 2007 m. finansinei atskaitomybei.

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

Jonas Akelis
 Auditoriaus pažymėjimo
 Nr. 000003



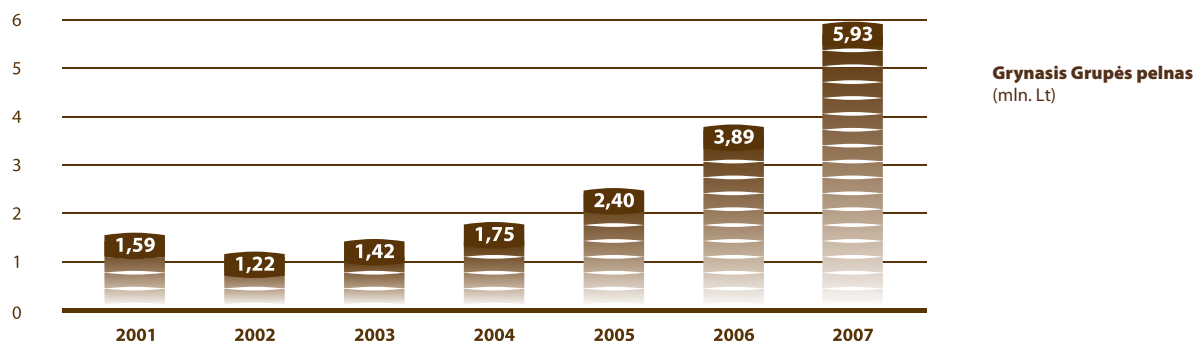
Ramūnas Bartašius
 Auditoriaus pažymėjimo
 Nr. 000362



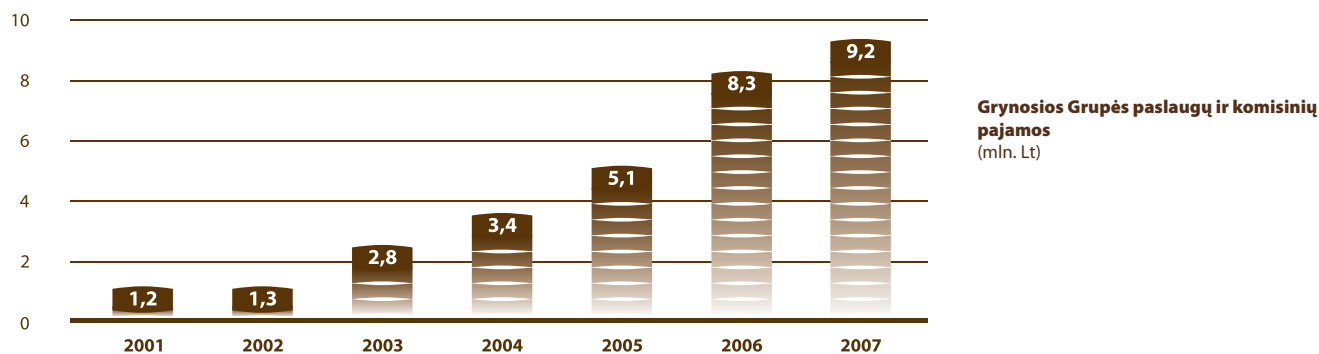
Auditas buvo baigtas 2008 m. vasario 29 d.

2007 metais Lietuvos ekonomika plėtojosi sparčiai. Augo visos pramonės sritys, stiprėjo verslas, o Europos Sąjungos fondų lėšos buvo svarbi parama šalies ūkiui. UAB Medicinos bankas, finansuodamas smulkų ir vidutinį verslą, taip pat aktyviai prisidėjo prie Lietuvos ūkio plėtros ir gyventojų gerovės kilimo.

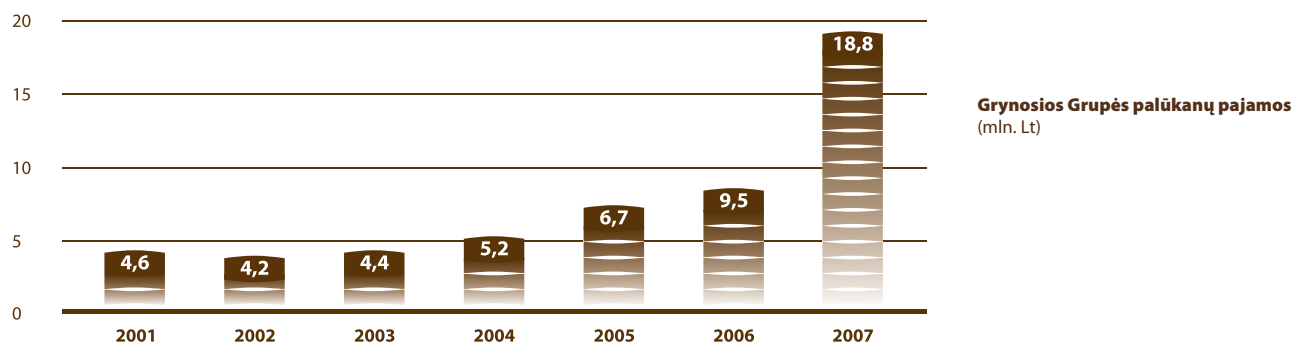
Medicinos banko grupė 2007 metais pasiekė labai gerų rezultatų. Vertinant pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2007 metais Medicinos banko grupė uždirbo 5,9 mln. litų grynojo pelno, t.y. 52,2 proc. daugiau negu 2006 metais. Grupės ikimokestinis pelnas siekė 7,1 mln. litų ir, palyginus su ankstesniais metais, padidėjo 2,6 mln. litų, arba 55,6 proc.



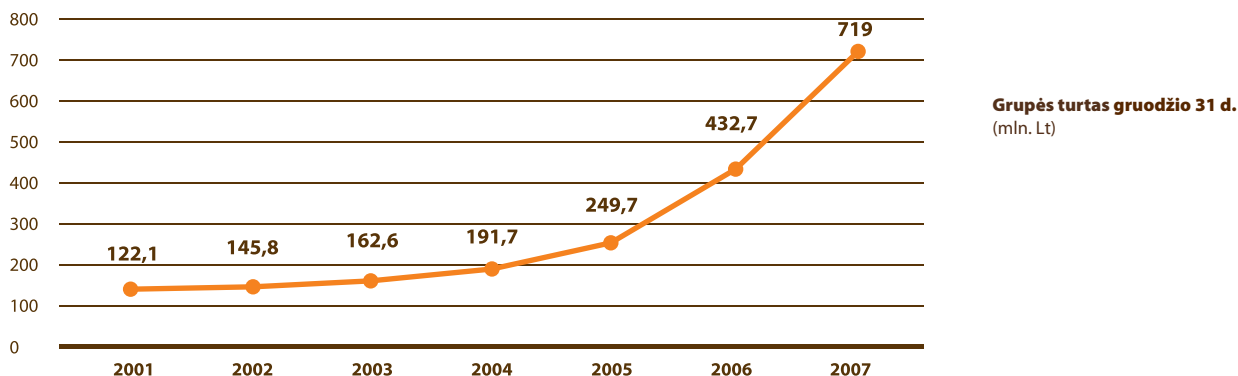
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos padidėjo 0,9 mln. litų, arba 10,8 proc., ir siekė 9,2 mln. litų.



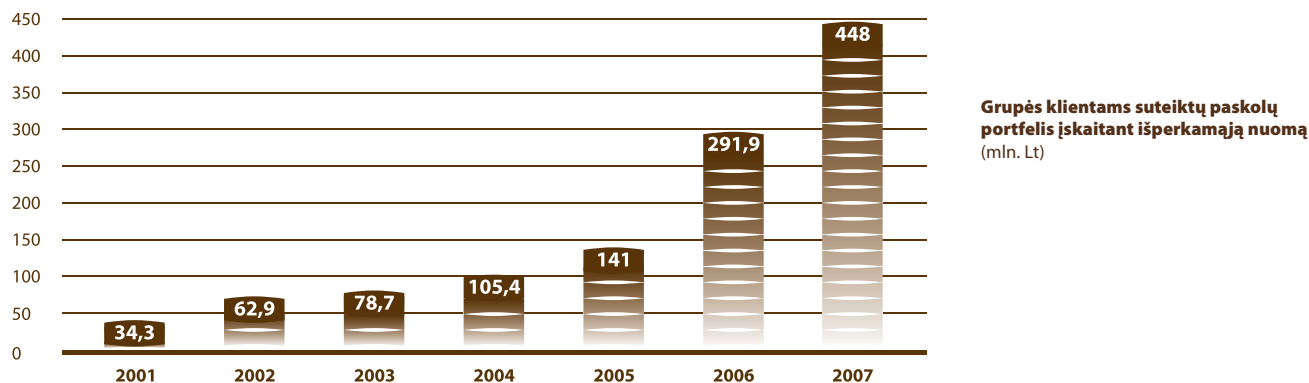
Grynosios palūkanų pajamos padidėjo 9,3 mln. litų, arba 97,6 proc., ir jų bendra suma buvo 18,8 mln. litų.



2007 metų gruodžio 31 dieną visas Medicinos banko grupės turtas buvo 719 mln. litų; palyginus su 2006 metais, padidėjo 286 mln. litų, arba 66,1 proc.

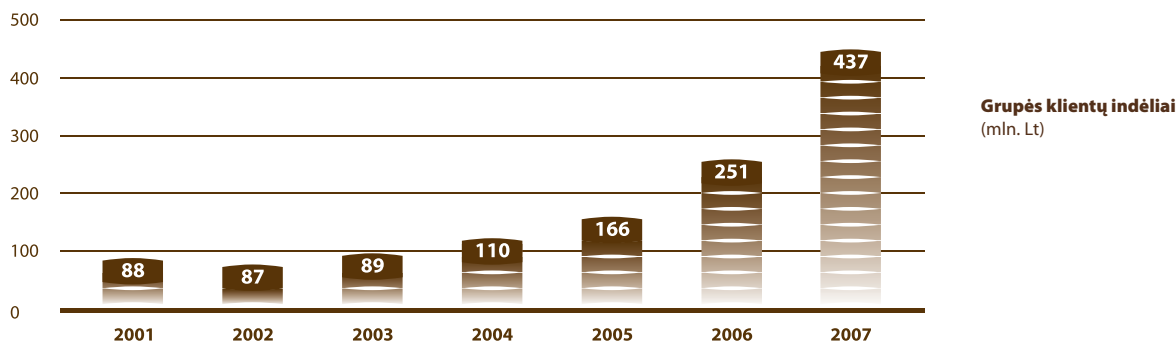


Per 2007 metus klientams suteiktų kreditų grynoji vertė padidėjo 156 mln. litų, arba 53,4 proc., ir buvo 448 mln. litų.



Klientų indėliai siekė 437 mln. litų – ši suma per praėjusius metus padidėjo 186 mln. litų, arba 73,9 proc.

UAB Medicinos bankas 2007 metų pabaigoje užėmė 0,7 proc. suteiktų kreditų rinkos ir 0,9 proc. indėlių rinkos Lietuvoje. Banko grupės akcininkų nuosavybė padidėjo 11,8 proc. ir sudarė 54 mln. litų. UAB Medicinos bankas 2006 m. ir 2007 m. buvo lyderis Lietuvos rinkoje pagal augimo tempus.



Banko veiklos rizika valdoma laikantis principų, nustatytų banko valdybos patvirtintoje Rizikos valdymo politikoje; rizika ribojama taikant vidaus limitų sistemą. Banko rizikos struktūra yra tradicinė, joje vyrauja kredito, palūkanų normos, užsienio valiutos kurso, likvidumo ir operacinė rizika.

2007 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 ateityje lems geresnį banko valdymą.

2007 metais bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“, 2008 m. pradžioje suteikusi bankui ilgalaikio skolinimosi reitingą B, palankiai įvertino banko veiklą, efektyvią rizikos valdymo politiką.

Banko klientų skaičius 2007 m. padidėjo 24 proc. – iki 12 200. Privačių klientų skaičius padidėjo 26 proc. – iki 8 700.

Verslo klientų skaičius 2007 m. pabaigoje buvo 3 600, t. y. per metus padidėjo 20 proc., iš jų smulkaus verslo klientų – net 75 proc.

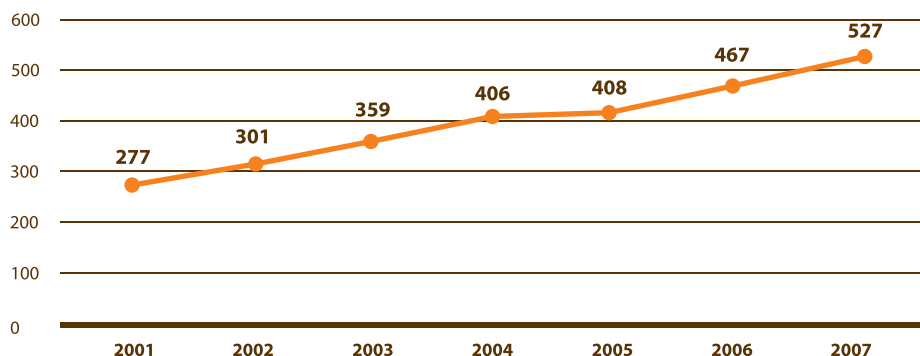
UAB Medicinos bankas ir toliau didino teikiamų paslaugų skaičių: siūlė klientams 10 skirtingų kreditavimo produktų, 16 rūšių finansinių paslaugų, priiminėjo 3 rūšių indėlius, kurie išskirti į 15 porūšių, atsižvelgiant į indėlininkų poreikius.

Įdiegus nemažai naujų modernios ir patogios vartotojui internetinės bankininkystės sistemos (IBS) funkcijų, elektroninės bankininkystės paslaugų naudotojų skaičius per 2007 m. padidėjo 45 proc. – nuo 2 200 iki 3 200.

2007 metais UAB Medicinos bankas uždaru būdu sėkmingai išplatino 8 specialias riboto platinimo skolos vertybinių popierių emisijas. Bendra išleistų skolos vertybinių popierių vertė 2007 m. gruodžio 31 d. buvo 57 mln. litų.

2007 metais Medicinos banko grupė žymiai pagerino veiklos efektyvumą ir išlaidų kontrolę. Grupės išlaidų ir pajamų santykis, palyginus su 2006 metais, sumažėjo nuo 76 proc. iki 70 proc. Tuo pačiu metu grupė daug investavo į mažmeninės bankininkystės ir klientų aptarnavimo tinklo plėtrą. Bankas ypač rūpinosi ilgalaikiais ryšiais su klientais, išskirtinį dėmesį skirdamas klientų aptarnavimo kokybei – tobulino rinkai siūlomas paslaugas, gerino internetinės bankininkystės sistemos veiklą, plėtė banko tinklą. 2007 metais bankas atidarė vieną naują filialą ir 4 klientų aptarnavimo skyrius; metų pabaigoje bankas turėjo 96 klientų aptarnavimo taškus Lietuvoje.

Banke dirba 527 darbuotojai, per metus jų skaičius išaugo 13 proc. Praėjusiais metais 66 perspektyviausi įvairių banko padalinių darbuotojai dalyvavo kompleksiniuose ilgalaikiuose kvalifikacijos kėlimo kursuose.

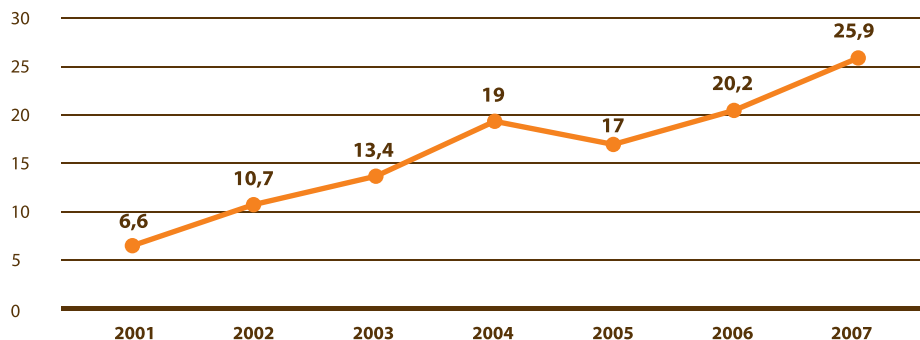


Grupės darbuotojų skaičius gruodžio 31 d.

2007 metais banke įvyko akcijų koncentravimo procesas: banko akcininkui S. Karosui Lietuvos bankas suteikė teisę įsigyti ir valdyti UAB Medicinos banko akcijų paketą. Pagrindiniam akcininkui S. Karosui tiesiogiai ir per „Western Petroleum Ltd.“ 2007 m. pabaigoje priklausė 90,91 proc. banko akcinio kapitalo. 2007 metais akcininkai priėmė sprendimą padidinti banko įstatinį kapitalą 34,528 mln. litų (10 mln. eurų), kuris per 2007 m. buvo visiškai apmokėtas, o 2008 m. pradžioje įregistruotas. Metų pabaigoje akcininkų nuosavybė siekė 54 mln. litų, iš jų 14 mln. litų – sukaupti rezervai.

2007 m. gruodžio 31 d. UAB Medicinos bankui priklausė 4 654 UAB „Medicinos banko lizingas“ paprastų vardinių akcijų (įstatinis kapitalas 4,6 mln. litų), t. y. 100 proc. bendrovės akcijų.

UAB „Medicinos banko lizingas“ turtas padidėjo 28 proc. ir metų pabaigoje siekė 45 mln. litų. Bendrovė gavo 3,3 mln. litų pajamų ir turėjo 2,9 mln. litų išlaidų. Bendrovės grynasis pelnas – 0,4 mln. litų.



Lizingo portfelis gruodžio 31 d. (mln. Lt)

UAB Medicinos bankas yra Jungtinių tautų inicijuoto tarptautinio judėjimo už socialiai atsakingą verslą „Global Compact“ narys. 2007 m. bankas ypatingą dėmesį skyrė aplinkos taršos mažinimui. 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 su klientais santykių kultūros lygis. Puoselėjama graži tradicija: Valstybinis Vilniaus styginių kvartetas pirmąją metų darbo dieną dovanuoja koncertą banko darbuotojams ir klientams. Bankas nuolat remia S. Karoso labdaros ir paramos fondą, kuris jau 10 metų teikia finansinę pagalbą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams.

Medicinos banko grupė aktyviai dalyvauja šalies ūkio veikloje: bankas Lietuvos verslo darbdavių konfederacijos apdovanotas atminimo medaliu už smulkaus verslo plėtrą.

Banko grupės vizija – būti pirmaujančiais mikro, smulkaus ir vidutinio verslo aptarnavimo srityje; operatyviai teikti finansines paslaugas privatiems klientams; kompleksiskai plėtoti darbuotojų profesinius įgūdžius ir kelti banko grupės narių bendravimo su klientais kultūrą, palaikyti aukštą veiklos procesų technologinį lygį ir efektyvumą. Banko 15 metų patirtis ir sėkmingas darbas yra reikšmingas garantas tolimesnių planų sėkmingam įgyvendinimui.

Medicinos banko grupės darbuotojų vardu reiškiami didžiulę pagarbą klientams, akcininkams ir partneriams.

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas
Kęstutis Olšauskas



2007 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė				Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		Pastabos	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Turtas					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke					
16 815	13 290	Grynieji pinigai		16 786	13 252
37 851	14 911	Lėšos centriniame banke	4	37 851	14 911
54 666	28 201			54 637	28 163
117 740	49 046	Lėšos bankuose	5	117 726	49 030
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte					
6 243	6 510	Skolos vertybiniai popieriai	6	6 243	6 510
27 931	3 196	Nuosavybės vertybiniai popieriai	6	27 931	3 196
34 174	9 706			34 174	9 706
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui					
17 424	18 580	Skolos vertybiniai popieriai	7	17 424	18 580
5	5	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7	5	5
17 429	18 585			17 429	18 585
1 917	1 839	Turtas, laikomas pardavimui	14	-	-
17 155	10 792	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	8	17 155	10 792
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)					
421 863	271 694	Paskolos	9	447 345	295 715
25 801	20 199	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	-	-
447 664	291 893			447 345	295 715
-	-	Investicijos į dukterines įmones	13	4 654	4 654
11 219	9 970	Investicinis turtas	10	-	-
8 434	8 350	Ilgalaikis materialusis turtas	11	7 586	7 462
683	720	Nematerialusis turtas	12	622	630
Mokesčių turtas:					
-	98	Einamojo laikotarpio mokesčių		-	31
99	74	Atidėtųjų mokesčių	32	9	-
99	172			9	31
7 603	3 406	Kitas turtas	15	6 225	1 826
718 783	432 680	Turto iš viso		707 562	426 594
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė					
Įsipareigojimai					
92 370	30 121	Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	16	79 601	26 027
436 831	251 127	Įsipareigojimai klientams	17	440 874	251 840
56 882	62 191	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	56 882	62 191
768	1 043	Išperkamosios nuomos	20	205	404
34 528	-	Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	36	34 528	-
34 528	34 528	Subordinuotos paskolos	19	34 528	34 528
Mokesčių įsipareigojimai:					
628	505	Einamojo laikotarpio mokesčių		610	505
-	196	Atidėtųjų mokesčių	32	-	196
628	701			610	701
7 982	4 683	Kiti įsipareigojimai	21	7 432	3 614
299	-	Atidėjiniai		299	-
664 816	384 394	Įsipareigojimų iš viso		654 959	379 305
Akcininkų nuosavybė					
34 347	34 347	Įregistruotasis akcinis kapitalas	22	34 347	34 347
11 808	8 237	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	22	11 808	8 237
5 867	3 457	Nepaskirstytasis pelnas	22	5 658	3 651
2 484	2 538	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	22	1 329	1 347
(539)	(293)	Finansinio turto tikrosios vertės	22	(539)	(293)
53 967	48 286	Akcininkų nuosavybės iš viso		52 603	47 289
718 783	432 680	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		707 562	426 594

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Ši finansinė atskaitomybė buvo patvirtinta 2008 m. vasario 29 d.

Šią finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas
Kęstutis Olšauskas



Vyriausioji buhalterė
Renata Grumbinienė



2007 M. ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė				Bankas	
2007 m.	2006 m.		Pastabos	2007 m.	2006 m.
37 538	17 798	Palūkanų pajamos	25	36 979	17 676
(18 722)	(8 277)	Palūkanų sąnaudos	25	(18 345)	(8 236)
18 816	9 521	Grynosios palūkanų pajamos		18 634	9 440
9 580	8 663	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	26	9 584	8 667
(354)	(333)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	26	(352)	(329)
9 226	8 330	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		9 232	8 338
132	70	Dividendų pajamos		132	70
(366)	137	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	27	(366)	137
4 205	3 161	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	28	4 209	3 164
-	(15)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		-	(15)
733	623	Nuomos pajamos	10	-	-
1 745	1 222	Kitos pajamos	29	1 333	933
34 491	23 049	Veiklos pajamų iš viso		33 174	22 067
(2 750)	(903)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	30	(2 732)	(1 127)
(299)	-	Atidėjinių sąnaudos	24	(299)	-
31 442	22 146	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		30 143	20 940
(15 573)	(10 351)	Atlyginimai ir premijos	31	(15 119)	(9 965)
(1 084)	(927)	Nusidėvėjimas		(895)	(732)
(353)	(294)	Amortizacija		(323)	(293)
(7 285)	(5 980)	Kitos veiklos sąnaudos	31	(7 087)	(5 717)
(24 295)	(17 552)	Veiklos sąnaudų iš viso		(23 424)	(16 707)
7 147	4 594	Veiklos pelnas		6 719	4 233
(1 220)	(700)	Pelno mokesčio sąnaudos	32	(1 159)	(696)
5 927	3 894	Metų pelnas		5 560	3 537
48,26	56,69	Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litais)	23		

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Ši finansinė atskaitomybė buvo patvirtinta 2008 m. vasario 29 d.

Šią finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas
Kęstutis Olšauskas



Vyriausioji buhalterė
Renata Grumbinienė




2007 M. ATSKIRA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	Nepaskirs- tytasis pelnas	Iš viso
Bankas						
Likutis 2006 m. sausio 1 d.	34 347	2 217	1 365	(57)	6 116	43 988
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perkainojimas	-	-	-	(236)	-	(236)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas, grynąja verte	-	-	(18)	-	18	-
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje per metus, iš viso	-	-	(18)	(236)	18	(236)
Metų pelnas	-	-	-	-	3 537	3 537
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	(18)	(236)	3 555	3 301
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	5 700	-	-	(5 700)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	320	-	-	(320)	-
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	34 347	8 237	1 347	(293)	3 651	47 289
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perkainojimas	-	-	-	(246)	-	(246)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas, grynąja verte	-	-	(18)	-	18	-
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje per metus, iš viso	-	-	(18)	(246)	18	(246)
Metų pelnas	-	-	-	-	5 560	5 560
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	(18)	(246)	5 578	5 314
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	3 371	-	-	(3 371)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	200	-	-	(200)	-
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	34 347	11 808	1 329	(539)	5 658	52 603

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

2007 M. KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	Registruotas akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	Ilgalaikio materialejo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	Nepaskirs- tytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2006 m. sausio 1 d.	34 347	2 217	2 592	(31)	5 529	44 654
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimas, susijęs su dukterinės įmonės pardavimu (13 pastaba)	-	-	-	(26)	-	(26)
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perkainojimas	-	-	-	(236)	-	(236)
Ilgalaikio materialejo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas, grynąja verte	-	-	(54)	-	54	-
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje per metus, iš viso	-	-	(54)	(262)	54	(262)
Metų pelnas	-	-	-	-	3 894	3 894
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	(54)	(262)	3 948	3 632
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	5 700	-	-	(5 700)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	320	-	-	(320)	-
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	34 347	8 237	2 538	(293)	3 457	48 286
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perkainojimas	-	-	-	(246)	-	(246)
Ilgalaikio materialejo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas, grynąja verte	-	-	(54)	-	54	-
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje per metus, iš viso	-	-	(54)	(246)	54	(246)
Metų pelnas	-	-	-	-	5 927	5 927
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	(54)	(246)	5 981	5 681
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	3 371	-	-	(3 371)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	200	-	-	(200)	-
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	34 347	11 808	2 484	(539)	5 867	53 967

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Ši finansinė atskaitomybė buvo patvirtinta 2008 m. vasario 29 d.

Šią finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas
Kęstutis Olšauskas



Vyriausioji buhalterė
Renata Grumbinienė




2007 M. ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė				Bankas	
2007 m.	2006 m.		Pastabos	2007 m.	2006 m.
		Pinigų srautai iš bankinės veiklos			
5 927	3 894	Metų pelnas		5 560	3 537
		Nepiniginė pajamų ir išlaidų atstatymai:			
1 415	1 221	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1 218	1 025
-	(256)	Dukterinės įmonės pardavimo (pelnas)		-	(169)
2	5	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo ir nurašymo (pelnas) nuostoliai		172	5
2 837	903	Paskolų vertės sumažėjimas		2 823	1 127
202	533	Paskolų nurašymas		202	533
299	-	Atidėjiniai		299	-
1 220	700	Pelno mokesčio sąnaudos		1 159	696
872	(114)	Kitų nepiniginė straipsnių eliminavimas		964	(37)
12 774	6 886	Pinigų srautai iš veiklos pelno prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		12 397	6 717
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
(24 819)	1 719	Prekybinio finansinio turto pasikeitimai		(24 819)	1 670
(12 643)	(6 213)	Privalomųjų atsargų pasikeitimai		(12 643)	(6 213)
(5 276)	-	Lėšų bankuose pasikeitimai		(5 276)	-
(156 149)	(151 751)	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)		(152 139)	(151 207)
13 768	2 964	Įsipareigojimų kredito ir kitoms finansų institucijoms pasikeitimai		13 768	3 748
184 737	58 317	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		188 067	58 317
100	1	Įplaukos iš anksčiau nurašytų paskolų		100	1
(1 302)	583	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		(782)	1 420
11 190	(87 494)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį		18 673	(85 547)
(1 125)	(904)	(Sumokėtas) pelno mokestis		(1 133)	(818)
10 065	(88 398)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		17 540	(86 365)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(1 507)	(1 631)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(1 506)	(1 518)
(2 205)	(1 470)	Investicinio turto (įsigijimas)		-	-
1 000	-	Įplaukos iš investicinio turto pardavimo		-	-
-	1 068	Įplaukos, susijusios su dukterinių įmonių pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį		-	1 509
6 330	33 503	Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo ir galimam pardavimui, išpirkimas ir pardavimas		6 330	33 503
(12 137)	(37 633)	Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo ir laikomo galimam pardavimui, (įsigijimas)		(12 137)	(37 637)
(8 519)	(6 163)	Grynieji pinigų srautai (investicinei veiklai)		(7 313)	(4 143)
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
34 528	-	Išleistas, bet neįregistruotas įstatinis kapitalas		34 528	-
-	34 528	Gautos subordinuotos paskolos		-	34 528
33 503	53 424	Išleistos obligacijos		33 503	53 424
(40 265)	-	(Išpirktos) obligacijos		(40 265)	-
(876)	(4 950)	(Grąžintos) paskolos		-	(4 950)
49 234	31 943	Gautos paskolos		39 688	27 849
76 124	114 945	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		67 454	110 851
77 670	20 384	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		77 681	20 343
(430)	(440)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		(430)	(440)
62 336	42 392	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		62 282	42 379
139 576	62 336	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	33	139 533	62 282
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija			
37 538	15 872	Gautos palūkanos		34 161	15 858
(18 722)	(7 104)	(Sumokėtos) palūkanos		(14 676)	(7 063)
132	70	Gauti dividendai		132	70

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Ši finansinė atskaitomybė buvo patvirtinta 2008 m. vasario 29 d.

Šią finansinę atskaitomybę Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas
Kęstutis Olšauskas



Vyriausioji buhalterė
Renata Grumbinienė



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu 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.

2007 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 518 darbuotojai (2006 m. gruodžio 31 d. – 456 darbuotojai). 2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 527 darbuotojai (2006 m. gruodžio 31 d. – 465 darbuotojai).

2007 m. bei 2006 m. gruodžio 31 d. UAB Medicinos banko akcininkai buvo šie:

	2007 m.		2006 m.	
	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Saulius Karosas	48 849	71,11	20 614	30,00
„Western Petroleum Ltd.“	13 600	19,80	13 600	19,80
UAB „Denticija“	-	-	13 312	19,38
UAB „SK-IMPEKS Medicinos diagnostikos centras“	-	-	5 521	8,04
„LLE International Inc“.	-	-	4 628	6,74
„McPherson Trade Consult Ltd.“	-	-	4 374	6,37
UAB „Rostra“	2 999	4,37	2 999	4,37
Kiti	3 246	4,72	3 646	5,30
Iš viso	68 694	100,00	68 694	100,00

Banko akcinį kapitalą sudaro 68 694 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. 2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. visos Banko akcijos buvo visiškai apmokėtos. 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas taip pat į apskaitą įtraukė 34 528 tūkst. litų iš akcininkų gautų lėšų kaip išleista, bet neįregistruotą įstatinį kapitalą, kuris vėliau buvo užregistruotas, o akcijos išleistos (36 pastaba).

2007 m. kovo 20 d. Banko akcininkai patvirtino naujų 69 056 paprastų vardinių akcijų emisiją, kurią įsigijo p. Saulius Karosas. Emisija buvo visiškai apmokėta ir užregistruota 2008 m. vasario 1 d. Po šios emisijos įsigijimo p. Saulius Karosas valdo 85,60 proc. Banko įstatinio kapitalo.

Grupės finansinė atskaitomybė apima Banko bei jo valdomos dukterinės įmonės UAB „Medicinos banko lizingas“ finansines atskaitomybes. 2006 m. rugsėjo 28 d. Bankas pardavė UAB „Medicinos banko investicijų valdymas“, kuri 2005 m. gruodžio 31 d. buvo jam visiškai pavaldi. Grupė ir finansinė grupė (Lietuvos banko valdybos 2007 m. liepos 22 d. nutarimas Nr. 128) sutampa.

Dukterinių įmonių informacija yra pateikiama žemiau:

Bendrovė	Grupės valdoma kapitalo dalis 2007 m. gruodžio 31 d., proc.	Šalis	Įsteigimo data	Veiklos pobūdis	Įkūrimo data	Pardavimo data
UAB „Medicinos banko lizingas“	100	Lietuva	1996 m. gruodžio 16 d.	Nuoma	1996 m. gruodžio 16 d.	-
UAB „Medicinos banko investicijų valdymas“	-	Lietuva	2003 m. rugsėjo 12 d.	Fondų valdymas	2003 m. rugsėjo 16 d.	2006 m. rugsėjo 28 d.

2 pastaba

Reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Banko atskira ir konsoliduota Grupės finansinė atskaitomybė yra parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje 2007 m. gruodžio 31 d.

Pateikimo pagrindas

Ši finansinė atskaitomybė parengta įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, pelno (nuostolių) apskaitytas tikrąją vertę, finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui, kuris yra apskaitytas tikrąją vertę, ir pastatus, kurie yra apskaityti perkainota vertė.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Ši finansinė atskaitomybė yra pateikta Lietuvos nacionaline valiuta, kuri yra Banko ir jo dukterinių įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip. Kadangi ši finansinė atskaitomybė yra pateikiama tūkstančiais litų, atskiros sumos buvo suapvalintos. Dėl apvalinimo sumos lentelėse gali nesutapti.

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

Šiais atskaitiniais metais Bankas ir Grupė pritaikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir TFAAK (IFRIC) išaiškinimus. Toliau išvardintų standartų pasikeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei, tačiau jie sąlygojo papildomų atskleidimų aiškinamajame rašte atsiradimą:

- 7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“.
- 1 TAS pakeitimas „Kapitalo atskleidimai“.
- 7 TFAAK „Finansinės atskaitomybės tikslinimas pagal TAS 29 „Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“.
- 8 TFAAK „2 TFAS apimtis“.
- 9 TFAAK „Išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“.
- 10 TFAAK „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir vertės sumažėjimas“.

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

7 TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“. Šis standartas reikalauja atskleisti informaciją, kuri leistų finansinės atskaitomybės vartotojams įvertinti Banko ir Grupės finansinių priemonių reikšmingumą ir su jomis susijusios rizikos pobūdį bei mastą. Nauji atskleidimai yra įtraukti visoje finansinėje atskaitomybėje. Palyginamoji informacija buvo pertvarkyta, kur reikalinga, nors papildomi atskleidimai ir neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ar finansiniams veiklos rezultatams.

7 TFAAK „Finansinės atskaitomybės tikslinimas pagal TAS 29 „Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“. Šis išaiškinimas pateikia nuorodas, kaip pritaikyti 29 TAS reikalavimus tuo atskaitiniu laikotarpiu, kai bendrovė



nustato, kad hiperinfliacija daro įtaką jos funkcinės valiutos ekonomikai, nors ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais toje ekonomikoje hiperinfliacijos nebuvo. Šis išaiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei.

1 TAS pakeitimas „Kapitalo atskleidimai“. Šis pakeitimas reikalauja atskleisti papildomą informaciją, kuri leistų finansinės atskaitomybės vartotojams įvertinti Banko ir Grupės kapitalo valdymo tikslus, politiką bei priemones jam valdyti. Ši nauja informacija yra atskleista 38 pastaboje.

8 TFAAK „2 TFAS apimtis“. Šis išaiškinimas reikalauja, kad 2 TFAS būtų taikomas bet kokiems susitarimams, kai Bankas ir Grupė negali konkrečiai nustatyti kai kurių arba visų gautų prekių, o ypač kai išleidžiamų nuosavybės priemonių kaina yra žemesnė nei jų tikroji vertė. Kadangi nuosavybės vertybiniai popieriai darbuotojams ar tiekėjams nėra išleidžiami, išaiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei.

9 TFAAK „Išreptinių išvestinių finansinių priemonių pakartotinis įvertinimas“. Šis išaiškinimas nustato, kad išreptinės išvestinės priemonės egzistavimo nustatymo data yra ta, kai bendrovė tampa sandorio šalimi, ir pakartotinis nustatymas atliekamas tik tada, kai sudarytas sandoris yra pakeičiamas tiek, kad reikšmingai pasikeičia jo pinigų srautai. Šis išaiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei.

10 TFAAK „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir vertės sumažėjimas“. Bankas ir Grupė pritaikė 10 TFAAK išaiškinimą nuo 2007 m. sausio 1 d. Šis išaiškinimas apibrėžia, kad Bankas ir Grupė negali atstatyti ankstesniais tarpiniais laikotarpiais apskaityto vertės sumažėjimo, susijusio su prestižu ar investicijomis, tiek į nuosavybės instrumentus, tiek į finansinį turtą, apskaitomą įsigijimo savikaina. Kadangi Bankas ir Grupė neatstato jokio anksčiau pripažinto vertės sumažėjimo, šis išaiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams.

Bankas ir Grupė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK (IFRIC) išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

– 8 TFAS „Veiklos segmentai“ (įsigalios ne anksčiau kaip nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais). Šis standartas reikalauja atskleisti informaciją apie bendrovės veiklos segmentus, prekes ir paslaugas bei geografinius regionus, kuriuose dirba bendrovė, taip pat jos pagrindinius klientus. 8 TFAS pakeičia 14 TAS „Segmentai“.

– 1 TAS „Finansinės atskaitomybės parengimas“ – pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). 1 TAS buvo pakeistas, siekiant padidinti informacijos, pateikiamos finansinėje atskaitomybėje, naudą. Pakeitimas apima įvairius pokyčius, tarp jų: naujų sąvokų įvedimą, pakeistą nuosavo kapitalo sandorių atskleidimą ir naujos, visa apimančios pelno (nuostolių) ataskaitos įvedimą. Taip pat pakeisti reikalavimai, susiję su finansinės atskaitomybės pateikimu esant retrospektyviems pataisymams.

– 23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ – pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). Pakeistas standartas panaikina galimybę iš karto pripažinti skolinimosi išlaidas sąnaudomis ir reikalauja skolinimosi išlaidas kapitalizuoti, jei jos yra tiesiogiai priskirtinos standarto nuostatas atitinkančio turto įsigijimui, statybai ar gamybai. Pagal standarto pereinamąsias nuostatas Bankas ir Grupė šį standartą pritaikys perspektyviai. Atitinkamai, skolinimosi išlaidos, patirtos po 2009 m. sausio 1 d., bus pridėamos prie turto, kuris bus pradėtas statyti / gaminti po 2009 m. sausio 1 d., vertės. Jokie pakeitimai nebus daromi dėl tų skolinimosi išlaidų, kurios buvo patirtos ir sąnaudose apskaičiuotos iki minėtos datos.

– 27 TAS „Konsoliduota ir atskira finansinė atskaitomybė“ – pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). Pakeistas standartas reikalauja, kad nuosavybės teisės į dukterinę įmonę pokyčiai būtų sudaromi kaip sandoriai nuosavybėje. Taip pat buvo pakeista dukterinės įmonės patiriamų nuostolių apskaita: tokie nuostoliai bus paskirstomi tarp kontroliuojančių ir nekontroliuojančių interesų, netgi tokiu atveju, kai nuostoliai viršija nekontroliuojančiojo intereso nuosavybės investiciją į dukterinę įmonę. Praradus dukterinės įmonės kontrolę, bet koks likęs nuosavybės interesas bus įvertintas tikrąja verte ir turės įtakos perleidimo pelnui ar nuostoliams. Be to, pakeistas standartas pateikia daugiau paaiškinimų apie tai, kada sudėtiniai / kartotiniai sandoriai turėtų būti sudaromi kaip vienas sandoris. Šie svarbiausi standarto pasikeitimai pateikti standarto pakeitime bus taikomi perspektyviai, išskyrus sudėtinius / kartotinius sandorius, kurie buvo sudaryti kaip vienas sandoris – tokie sandoriai turės būti įvertinti retrospektyviai.

– 32 TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ ir 1 TAS „Finansinės atskaitomybės parengimas“ – pakeitimai „Pasirinkimo parduoti finansiniai instrumentai ir įsipareigojimai, atsirandantys dėl likvidavimo“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). 32 TAS pakeitimas reikalauja šiuos finansinius instrumentų tipus traktuoti kaip nuosavybę, jei jie turi atitinkamas savybes bei atitinka nustatytus kriterijus, pasirinkimo parduoti finansinius instrumentus ar jų dalis, jei jie įpareigoja bendrovę parduoti kitai šaliai grynąją likviduojamos bendrovės turto dalį, proporcingą jos turimam daliai. 1 TAS pakeitimas reikalauja tam tikro informacijos pateikimo, susijusio su šių instrumentų priskirimu nuosavam kapitalui.

– 2 TFAS „Išmokos akcijomis“ – teisės į išmokas sąlygos ir jų atšaukimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti Europos Sąjungoje). Standartas apibrėžia teisės į išmokas sąlygą kaip sąlygą, apimančią tiesioginį ar netiesioginį reikalavimą teikti paslaugas. Bet kurios kitos sąlygos, į kurias reikia atsižvelgti nustatant nuosavybės instrumentų tikrąją vertę, nėra nustatančios teisę į išmokas. Jei teisė į išmokas prarandama, nes yra nesilaikoma kitų nei nustatančių teisę į išmokas sąlygų, jei tai yra kurios nors iš šalių valioje, tai turėtų būti traktuojama kaip teisės į išmokas praradimas.

– 3 TFAS „Verslo jungimai“ – pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). 3 TFAS apimtis buvo pakeista siekiant įtraukti abipusiškai naudingų bendrovių susijungimus bei susijungimus be atsiskaitymo (dvigubai į sąrašą įtraukiamos akcijos). Taip pat yra daug pasikeitimų verslo jungimų apskaitoje, kurie turės įtakos prestižo pripažinimui, įsigijimo laikotarpio rezultatams, bei būsims pajamoms. Pagal pereinamąsias standarto nuostatas Bankas ir Grupė pakeitimus pritaikys perspektyviai, todėl turtas ir įsipareigojimai, atsirandantys dėl verslo jungimų, įvykdyti iki pakeisto standarto pritaikymo datos, nebus keičiami.

– 11 TFAAK „2 TFAS – Grupė ir nuosavų akcijų sandoriai“ (įsigalioja nuo ar po 2007 m. kovo 1 d. prasidedančiais metais). Šis išaiškinimas nurodo, kaip atskirti sandorius, kuriuose atsiskaitoma nuosavybės vertybiniais popieriais, nuo tų, kuriuose atsiskaitoma pinigais, taip pat nurodo, kaip sudaryti akcijomis išreikštų mokėjimų susitarimus, kuriuose dalyvauja dvi ar daugiau tos pačios grupės bendrovių, atskirose tos grupės bendrovių finansinėse atskaitomybėse.

– 12 TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“ (įsigalioja nuo ar po 2008 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). Šis išaiškinimas nurodo, kaip paslaugų koncesijų valdytojai turėtų taikyti galiojančius Tarptautinius finansinius atskaitomybės standartus teisių ir įsipareigojimų, prisiimamų pagal paslaugų koncesijų sutartis, sudarymui.

– 13 TFAAK „Klientų lojalumo programos“ (įsigalioja nuo ar po 2008 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). Šis išaiškinimas reikalauja suteiktą klientų lojalumo atlygį apskaityti kaip atskirą pardavimų sandorio, kurio metu atlygis suteikiamas, komponentą, todėl dalis gauto atlygio tikrosios vertės yra priskiriama lojalumo programai ir pripažįstama pajamomis per laikotarpį, per kurį lojalumo nauda yra gaunama.

– 14 TFAAK 19 TAS „Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalaus finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ (įsigalioja nuo ar po 2008 sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES). Šis išaiškinimas apibrėžia grynojo turto, susijusio su nustatytų pensijų išmokų planu, pripažinimo sąlygas.

Bankas ir Grupė tikisi, kad aukščiau išvardintų pasikeitimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinei atskaitomybei pradinio pritaikymo laikotarpiu, išskyrus 8 TFAS „Veiklos segmentai“ ir 1 TAS „Finansinės atskaitomybės parengimas“ – pakeitimas.

8 TFAS „Veiklos segmentai“

Šis standartas reikalauja atskleisti informaciją apie Grupės veiklos segmentus ir pakeičia reikalavimą nurodyti pirminį (verslo) ir antrinį (geografinį) bendrovės atskaitomybės segmentus. Grupė preliminariai įvertino, kad veiklos segmentai yra tokie patys kaip ir geografiniai segmentai, kurie buvo išskirti pagal TAS 14 „Segmentai“.

1 TAS „Finansinės atskaitomybės parengimas“ – pakeitimas

Šis standartas nurodo naujus reikalavimus nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos parengimui ir pristato naują, visa apimančią pelno (nuostolių) ataskaitą, kuri apima visus pajamų ir išlaidų straipsnius, pripažintus pelno (nuostolių) ataskaitoje, bei „kitus pelną (nuostolius)“, ir reikalauja atskiro atskleidimo visų straipsnių, kurie buvo perkelti iš kitų pelno (nuostolių) į pelno (nuostolių) ataskaitą, taip pat pelno mokesčio įtakos, susijusios su kiekvienu kitu pelno (nuostolių) komponentu, atskleidimo. Tai pat yra pakeisti finansinės atskaitomybės pateikimo reikalavimai, susiję su finansinės atskaitomybės retrospektyviu pataisymu bei įvesti nauji terminai, keičiantys „balansą“ į „finansinės būklės ataskaitą“ bei „pinigų srautų ataskaitą“ į „ataskaitą apie pinigų srautus“, tačiau šie nauji terminai nėra privalomi. Bankas ir Grupė vis dar vertina šių pakeitimų įtaką.

Konsolidavimo pagrindas

Dukterinės įmonės

Dukterinės įmonės, kuriose Grupė ir Bankas turi daugiau nei pusę balsavimo teisę suteikiančių akcijų arba gali kontroliuoti jų veiklą, yra konsoliduojamos. Dukterinės įmonės yra konsoliduojamos nuo tos datos, kai jų kontrolė yra perleidiama Grupei ir konsoliduojamos iki tos datos, kai kontrolė baigiasi. Visi sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai ir nerealizuojamas sandorių tarp Grupės įmonių pelnas / nuostoliai yra eliminuojami, išskyrus atvejus, kai sandoris turi perleisto turto vertės sumažėjimo įrodymų. Dukterinių įmonių taikomi apskaitos principai atitinka Grupėje taikomus principus.

Investicijos į dukterinę įmonę atskiroje Banko finansinėje atskaitomybėje yra apskaitytos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimą, jei tokie yra.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

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

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

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną. Atsiskaitymo diena yra perkamo turto gavimo Grupėje ir Banke diena (turtas yra pripažįstamas Grupės ir Banko finansinėje ataskaitomybėje) arba Grupės ir Banko parduodamo turto perdavimo diena (turtas nebeprapažįstamas Grupės ir Banko finansinėje ataskaitomybėje). Visi kiti pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami kaip išvestiniai sandoriai iki atsiskaitymo dienos. Balanso datai Grupė ir Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių.

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomi tikrąja vertę**Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai**

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, įsigyti prekybiniais tikslais (išskyrus išvestines priemones) priskiriami „Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityto tikrąja 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 tikrąja vertę, kuri yra pagrįsta kotiruojama rinkos kaina. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų perkainojimo, yra įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą. Palūkanų ir dividendų pajamos ar palūkanų sąnaudos iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų apskaitomi atitinkamai palūkanų ir dividendų pajamose ar palūkanų sąnaudose.

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 pagrindines sumas 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 vertę, 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 įtraukiama į nebalansinius straipsnius.

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.

Neveiksnioms paskoloms

Neveiksnioms paskoloms yra priskiriamos tos paskolos, kurias vėluojama grąžinti arba už kurias vėluojama mokėti palūkanas daugiau kaip 90 dienu.

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. Susigrąžinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas)

Faktoringo sandoris yra finansavimo sandoris, kai Grupė ir Bankas finansuoja klientus, iš jų supirkdami skolas įsipareigojimus. Įmonės šiuo sandoriu perleidžia Grupę 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 pajamas sudaro sutarties sudarymo mokesčiai, komisiniai už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamos, priklausiančios 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 vertę 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.

Investicijų, kuriomis yra prekiaujama aktyviose finansų rinkose, tikroji vertė yra nustatoma pagal galiojusią uždarymo rinkos kainą, artimiausią balanso datai. Investicijų, kurioms nėra aktyvios rinkos, tikroji vertė yra nustatoma naudojant vertinimo metodus. Tokie metodai remiasi pastaruoju metu rinkoje įvykdytais sandoriais, iš esmės panašių instrumentų rinkos kaina arba pinigų srautų analize.

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 laikomos kaip įsipareigojimai. Sudėtinų finansinių priemonių dalys, kurios turi tiek įsipareigojimų, tiek nuosavybės požymių, yra fiksuojamos atskirai, nuosavybės daliai priskiriamas suma, likusią iš visos priemonės sumos, atėmus įsipareigojimo dalį, apskaičiuotą jos tikrąja vertę išleidimo dieną.

Po pirminio pripažinimo išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos, kurios pelno (nuostolių) ataskaitoje nėra apskaitomos tikrąja vertę, yra apskaitomi amortizuota vertę, 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.

Pardavimo ir atpirkimo sandoriai

Parduoti pagal atpirkimo sandorius vertybiniai popieriai yra toliau pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į įsipareigojimus bankams, kitus indėlius, 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 finansinę atskaitomybę, nebent jie būtų parduoti trečiajai šaliai. Tokiu atveju įsipareigojimas šiuos vertybinius popierius grąžinti yra pripažįstamas tikrąja vertę 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 įsipareigojimų sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perdavimo 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 Grupę ir Banku susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas mažesniaja iš turto sumos ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bankas ir Grupė turėtų sumokėti.



Kai su Grupe ir Banku susijęs perduotas turtas tampa perduotu arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau, jeigu yra pasirašytas pasirinkimo perduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas 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 įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą.

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.

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

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

	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Eurai	3,4528	3,4528
JAV doleriai	2,3572	2,6304

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 grynutį 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.

Dividendai

Dividendų pajamos pripažįstamos, kai įgyjama teisė gauti pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Grynieji pinigai, lėšos einamosiose sąskaitose centriniuose bankuose ir kitų bankų korespondentinėse sąskaitose, dėl didelio jų likvidumo ir kurių terminas yra iki 3 mėnesių, pinigų srautų ataskaitoje laikomi pinigais ir pinigų ekvivalentais.

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 įtraukiamos į išlaidas 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.

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 būsima ekonominę naudą, susijusią su ta dalimi, ir tas sąnaudas galima patikimai įvertinti. Ilgalaikio materialiojo turto įrangos nuolatinio aptarnavimo sąnaudos įtraukiamos į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai patiriamos.

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

Pastatai yra į apskaitą įtraukiami 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
Programinė 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.

Investicinis turtas

Investicinis turtas – tai turtas, kuris yra laikomas nuomos bei to turto vertės padidėjimo pajamoms uždirbti. Investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą bei vertės sumažėjimą. Investicinis turtas nuodėvimas per to turto naudojimo tarnavimo laikotarpį, naudojant tokius pačius nusidėvėjimo normatyvus kaip ir atitinkamiems pastatams, priskiriamiems ilgalaikiam materialiajam turtui.

Investicinis turtas yra nurašomas jį pardavus, kai jis yra nebenaudojamas, ir iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto nurašymo ar pardavimo, yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas ar parduodamas.

Perkėlimai į investicinį turtą yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, savininkui nustos naudoti turtą, išnuomojus turtą kitai šaliai pagal veiklos nuomos sutartį ar pasibaigus statyboms. Perkėlimai iš investicinio turto yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, pradėjus valdyti turtą savininkui ar pradėjus jį vystyti su siekiu jį parduoti.

Tarpusavio užskaitos

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

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

Tikroji finansinių instrumentų, kuriais prekiaujama finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų įvertinimui – pardavimo kainos. Jei nėra aktyvios rinkos, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms instrumentams. Nekotiruojamų 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 sąlygoja vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykė nuostolių įvykiai) ir tų nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir tą įtaką įmanoma patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti arba kur yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios darytų įtaką klientų įsipareigojimų nevykdymui.

Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų

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

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

Planuojamų pinigų srautų dabartinė vertė yra apskaičiuojama naudojant efektyvią pradinę palūkanų normą. Jeigu paskolos palūkanų norma yra kintama, diskontuojant pinigų srautus yra naudojama dabartinė efektyvioji palūkanų norma. Planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas iš turto, už

kurį yra įkeistas kliento turtas, apima ir pinigų srautus, kurie būtų gauti pardavus įkeistą turtą (įvertinus turto perėmimo ir pardavimo 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, pradelimo 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 nuolat peržiūrimos tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų ir faktiškai patirtų nuostolių.

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 įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykusių 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 prašiant mokėjimų terminus ir pasirašant sutartį naujomis sąlygomis. Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė nuolat 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 atskaitinę 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 nei 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 įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą tuose išlaidų straipsniuose, kurie yra susiję su nuvertėjusio turto veikla.

Kiekvieną atskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atgautinoji 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 atgautinosios 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.



Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

Grupė ir Bankas pripažįsta išperkamosios nuomos turta 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 turto, yra įtraukiamos į turto vertę. Nuomos mokėjimai yra paskirstomi tarp finansavimo kainos ir likusio įsipareigojimo. Finansavimo kaina yra paskirstoma per nuomos laikotarpį taip, kad atitektų pastovių palūkanų norma, mokamą nuo likusio įsipareigojimo kiekvieno atskaitinio 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 susijusi 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 mokesčiai

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

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Nuo 2006 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikoje įsigaliojo LR laikinasis socialinio mokesčio įstatymas, kuris numato, kad, greta įmonių mokamo pelno mokesčio, 2006 m. sausio 1 d. prasidedančiais mokesčiais metais įmonės turi mokėti papildomą 4 proc. mokesť, apskaičiuotą remiantis pelno mokesčio principais, o nuo 2007 m. sausio 1 d. – 3 proc. mokesť. Po 2007 m. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas išliks 15 proc.

Mokesčiai nuostoliai gali būti perkelti 5 metus, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių ir / ar išvestinių finansinių priemonių perleidimo nuostolius, kurie gali būti perkelti 3 metus. Vertybinių popierių ir / ar išvestinių finansinių priemonių perleidimo nuostoliai gali mažinti tik tokio pat pobūdžio apmokestinamas pajamas.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtas pelno mokesčiai atspindi laikinus mokesčinius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėje atskaitomybėje, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokesstinėje atskaitomybėje. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikiniai mokesčiai skirtumai realizuosis.

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

Nutraukta veikla

Nutraukta veikla yra Grupės verslo sudedamoji dalis, kuri atspindi atskirą pagrindinę verslo veiklos rūšį arba veiklos geografinę sritį, kuri buvo parduota arba yra skirta pardavimui, arba pavaldžioji įmonė, kuri buvo įsigyta, siekiant ją perparduoti. Veikla nurodoma kaip nutraukta, kai įvyksta pardavimas, arba anksčiau, kai veikla atitinka kriterijus, pagal kuriuos ji yra laikoma skirta pardavimui (vadovybė yra parengusi planą turtui parduoti, ir yra pradėti vykdyti aktyvūs pirkėjo paieškos veiksmai, yra atliekami rinkodaros veiksmai parduoti

turtą už kainą, artimą tikrajai vertei, taip pat pardavimas bus baigtas per vienerius metus). Grupė perklasifikuoja turtą ir turtą, skirtą pardavimui, kai turto likutinė vertė bus atgauta jį parduodant, o ne jį naudojant, ir pardavimas yra tikėtinas. Kai veikla yra įvardijama kaip nutraukta veikla, palyginamoji pelno (nuostolių) ataskaita yra pateikiama iš naujo, ir joje nurodoma, kad veikla buvo nutraukta nuo palyginamojo laikotarpio pradžios.

Nebalansiniai straipsniai

Visi įsipareigojimai, kurie ateityje gali būti pripažinti balanse, yra įtraukiami 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 akreditivą. 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 akreditivų, 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 didesnįja iš amortizuotos premijos ir įvertintų išlaidų, kurių gali prireikti padengiant finansinius įsipareigojimus, susijusius su garantijomis, kai apmokejimas yra tikėtinas.

Bet koks įsipareigojimo padidėjimas, susijęs su garantijomis, pelno (nuostolių) ataskaitoje įtraukiamas į vertės sumažėjimo išlaidas. 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 akreditivai 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. Akreditivai yra pripažįstami rizikingu turtu kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praityje 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 apskaitimu, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjiniai yra diskontuojami prieš mokesstinę normą, kuri atspindi įsipareigojimų būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinių padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra įtraukiami į finansinę atskaitomybę, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai yra mažai tikėtina, kad bus prarasta ekonominė nauda. Neapibrėžtas turtas nėra įtraukiamas į finansinę atskaitomybę, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

Įvertinimų naudojimas finansinėje atskaitomybėje

Vadovybė, rengdama finansinę atskaitomybę, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurias turi įtakos atskaitomoms turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų sumoms ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šioje finansinėje atskaitomybėje reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra paskolų vertės sumažėjimas, atidėjiniai bei atidėtų mokesčių turto realizavimas.

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Grupė ir Bankas nuolat 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 panašią 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 ekonominės sąlygos, 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 nuolat 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 finansinėje atskaitomybėje, 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 Grupės būklę balanso dieną (koreguojantys įvykiai), yra įtraukti į finansinę atskaitomybę. Vėlesni reikšmingi įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami pastabose.

3 pastaba

Palyginamosios informacijos pertvarkymas

Bankas ir Grupė, rengdami 2007 m. finansines atskaitomybes, pertvarkė palyginamąją informaciją. Žemiau yra išvardinti pagrindiniai palyginamųjų skaičių pertvarkymai 2007 m. finansinėje atskaitomybėje.

2006 m. Bankas ir Grupė pateikė 802 tūkst. litų indėlių draudimą veiklos sąnaudose. Kadangi privalomasis indėlių draudimas yra apskaičiuojamas kaip procentas nuo nustatytos indėlių bazės ir iš esmės sudaro dalį efektyvios indėlių palūkanų normos, 2007 m. finansinėje atskaitomybėje indėlių draudimo sąnaudos (įskaitant palyginamuosius skaičius) buvo perkeltos į palūkanų sąnaudas (žr. 25 pastabą).

2006 m. Bankas ir Grupė apskaičiavo 2 243 tūkst. litų tranzitines sumas kitų įsipareigojimų straipsnyje. Iš esmės šios sumos parodo nebaigtus vykdyti mokėjimus, kurie nebuvo priskirti atskiram klientui / atitinkamai sąskaitai. Atitinkamai, šios sumos buvo įtrauktos į įsipareigojimų klientams straipsnį.

2006 m. Bankas ir Grupė pardavė dukterinę įmonę UAB „Medicinos banko investicijų valdymas“. Grynas Banko pelnas 169 tūkst. litų ir grynas Grupės

pelnas 256 tūkst. litų, anksčiau įtraukti Grynujų vertybinių popierių prekybos pajamų straipsnio pelno (nuostolių) ataskaitoje, šioje finansinėje atskaitomybėje buvo perkelti į Kitų pajamų straipsnį (žr. 29 pastabą).

2007 m. Bankas ir Grupė pakeitė įsiskolinimų kredito ir kitoms finansų institucijoms sumų pateikimą: Bankas ir Grupė perklasifikavo palyginamuosius 2006 m. įsipareigojimų finansų institucijoms, kitoms nei bankai, sumas į įsipareigojimų klientams straipsnį. Perkeltos Banko ir Grupės sumos sudarė atitinkamai 16 145 tūkst. litų ir 15 432 tūkst. litų.

2007 m. Bankas ir Grupė atskleidė euro keitimo komisinius Grynujų paslaugų ir komisinių pajamų ir sąnaudų straipsnyje. Tam, kad atitiktų einamųjų metų pateikimą, tokios Banko komisinių pajamos ir sąnaudos, atitinkamai sudarančios 1 470 tūkst. litų ir 82 tūkst. litų palyginamuosiuose 2006 m. skaičiuose buvo perklasifikuotos iš Operacijų užsienio valiuta rezultato į Grynąsias paslaugų ir komisinių pajamas ir sąnaudas (Grupės skaičiai atitinka Banko skaičius).

4 pastaba

Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
27 554	14 911	Privalomosios atsargos centriniame banke	27 554	14 911
10 297	-	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	10 297	-
37 851	14 911	Lėšos centriniame banke	37 851	14 911

Iki 2005 m. rugsėjo 24 d. privalomosios atsargos Lietuvos banke buvo laikomos kaip indėlis, už kurį neskaiciuojamos palūkanos. Nuo minėtos dienos už dalį privalomųjų atsargų, apskaičiuotų remiantis Europos centrinio banko reikalavimais, yra skaičiuojamos palūkanos, o už kitą dalį privalomųjų atsargų – ne. 2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. dalis, kuriai skaičiuojamos palūkanos, sudarė 1/3 visų privalomųjų atsargų. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

5 pastaba

Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
707	4 794	Vienos nakties indėliai	707	4 794
2 812	1 788	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	2 812	1 788
114 221	42 464	Terminuoti indėliai	114 207	42 448
117 740	49 046	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	117 726	49 030



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 pastaba

Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte

Bankas ir Grupė

2007 m. gruodžio 31 d. skolos vertybiniai popieriai, sudarantys 6 243 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 6 510 tūkst. litų), apima Lietuvos Respublikos obligacijas.

2007 m. gruodžio 31 d. nuosavybės vertybiniai popieriai, sudarantys 27 931 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 3 196 tūkst. litų), apima investicijas į įmonių akcijas ir investicinių fondų vienetus. 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo įkeitusi investicinių fondų vienetus, kurie sudarė 24 663 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – nebuvo), paskolos, gautos iš „Evil Bank Plc.“, (Suomija) užtikrinimui.

Šis finansinis turtas yra dalis Banko ir Grupės prekybinio portfelio.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2007 m.		2006 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	4,7–8,6	2008 m.	4,7–8,6	2008 m.

7 pastaba

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui, sudaro:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
		Skolos vertybiniai popieriai:		
12 391	12 875	Lietuvos Respublikos obligacijos	12 391	12 875
5 033	5 705	Įmonių obligacijos	5 033	5 705
17 424	18 580		17 424	18 580
		Nuosavybės vertybiniai popieriai:		
5	5	Įmonių akcijos	5	5
17 429	18 585	Vertybiniai popieriai, skirti pardavimui	17 429	18 585

2007 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė įkeitė vertybinius popierius, kurių suma sudarė 12 359 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 12 841 tūkst. litų), paskolų, gautų iš kitų Lietuvos bankų bei iš KfW, užtikrinimui (16 pastaba).

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2007 m.		2006 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	5,10–5,88	2010–2012 m.	5,10–5,87	2010–2012 m.
Įmonių obligacijos	4,38–5,88	2008–2011 m.	3,20–8,00	2007–2011 m.

8 pastaba

Investicijos, laikomos iki išpirkimo

2007 m. gruodžio 31 d. investicijas, laikomas iki išpirkimo, sudarė:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
13 774	7 819	Lietuvos Respublikos obligacijos	13 774	7 819
3 381	2 973	Įmonių obligacijos	3 381	2 973
17 155	10 792	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	17 155	10 792

2007 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo įkeitusi vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, kurių suma sudarė 13 774 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 7 864 tūkst. litų), paskolų, gautų iš kitų Lietuvos bankų ir iš KfW, užtikrinimui (16 pastaba).

Šių vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2007 m.		2006 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	5,875	2012 m.	5,875	2012 m.
Įmonių obligacijos	4,800	2008 m.	3,758	2007 m.

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)

Paskolas klientams sudarė:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
381 287	252 997	Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	406 794	277 018
25 917	20 329	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
43 096	19 701	Paskolos, suteiktos pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius	43 096	19 701
2 381	2 369	Faktoringas	2 381	2 369
2 052	986	Indėlių poreikvojimai („Overdraftai“)	2 052	986
454 733	296 382		454 323	300 074
(6 729)	(4 489)	Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(6 613)	(4 359)
(340)	-	Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(365)	-
447 664	291 893	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas), grynąja verte	447 345	295 715

Bankas ir Grupė sudarė atvirkštinius atpirkimo sandorius su septyniomis Lietuvos bendrovėmis. Šių sandorių pagrindas yra bendrovių išleisti nuosavybės vertybiniai popieriai, kurių tikroji vertė 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 49 060 tūkst. litų (2006 m. – 30 053 tūkst. litų).

2007 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių suma atitinkamai siekė 118 148 ir 100 285 tūkst. litų, atitinkamai 26,41 proc. ir 22,40 proc. viso paskolų portfelio grynąja verte (2006 m. – atitinkamai 85 427 ir 66 457 tūkst. litų, arba 28,89 ir 22,77 proc.). Šių paskolų vertės sumažėjimas Banke ir Grupėje sudarė 409 tūkst. litų (2006 m. – 162 tūkst. litų).

Grupės išperkamosios nuomos gautinų sumų pasiskirstymas:

	Bendroji investicija į nuomą		Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Gautini išperkamosios nuomos mokėjimai:				
Iki vienerių metų	9 933	7 899	8 165	6 631
Nuo vienerių iki penkerių metų	16 906	13 851	14 157	11 990
Po penkerių metų	4 620	1 930	3 595	1 708
Iš viso	31 459	23 680	25 917	20 329
Atimti: neuždirbtos pajamos	(5 542)	(3 351)	-	-
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	25 917	20 329	25 917	20 329
Atimti: vertės sumažėjimas	(116)	(130)	(116)	(130)
Išperkamosios nuomos gautinos sumos, grynąja verte	25 801	20 199	25 801	20 199

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pasikeitimas pateikiamas žemiau:

Bankas			
	Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas paskoloms	Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas paskoloms	Vertės sumažėjimas iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	3 883	-	3 883
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	1 053	-	1 053
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(44)	-	(44)
Nurašymai	(533)	-	(533)
2006 m. gruodžio 31 d.	4 359	-	4 359
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	2 465	365	2 830
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(9)	-	(9)
Nurašymai	(202)	-	(202)
2007 m. gruodžio 31 d.	6 613	365	6 978



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė				
	Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas paskoloms	Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas paskoloms	Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas išperkamosios nuomos gautinoms sumoms	Vertės sumažėjimas iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	3 883	-	375	4 258
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje (30 pastaba)	1 053	-	(245)	808
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(44)	-	-	(44)
Nurašymai	(533)	-	-	(533)
2006 m. gruodžio 31 d.	4 359	-	130	4 489
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje (30 pastaba)	2 465	340	(14)	2 791
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(9)	-	-	(9)
Nurašymai	(202)	-	-	(202)
2007 m. gruodžio 31 d.	6 613	340	116	7 069

10 pastaba

Investicinis turtas

Grupės investicinio turto pasikeitimas yra toks:

	Investicinis turtas
Įsigijimo vertė	
2005 m. gruodžio 31 d.	10 054
Įsigijimai	1 470
Pardavimai	-
Perkelta į ilgalaikį materialųjį turtą	(837)
2006 m. gruodžio 31 d.	10 687
Įsigijimai	2 205
Pardavimai	(830)
Vertės sumažėjimo atstatymas	22
2007 m. gruodžio 31 d.	12 084
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas	
2005 m. gruodžio 31 d.	573
Priskaičiuota per metus	146
Pardavimai	-
Perkelta į ilgalaikį materialųjį turtą	(2)
2006 m. gruodžio 31 d.	717
Priskaičiuota per metus	148
Pardavimai ir nurašymai	-
2007 m. gruodžio 31 d.	865
Likutinė vertė	
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	9 481
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	9 970
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	11 219

2007 m. gruodžio 31 d. Grupė už gautą paskolą bankui buvo įkeitusi investicinio turto, kurio apskaitinė vertė buvo 3 253 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 1 180 tūkst. litų).

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo investicinio turto, įsigyto išperkamosios nuomos būdu.

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Grupės investicinis turtas yra apskaitytas įsigijimo savikaina. 2007 m. gruodžio 31 d. investicinio turto tikroji vertė buvo apytiksliai lygi apie 23 820 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 12 412 tūkst. litų), remiantis nepriklausomų turto vertintojų atliktu vertinimu.

Ateityje gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis iš investicinio turto nuomos pateikiamos žemiau:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
420	498	Iki vienerių metų	-	-
901	522	Nuo vienerių iki penkerių metų	-	-
160	187	Daugiau kaip penkeri metai	-	-
1 481	1 207	Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis ateityje	-	-

2007 m. Grupė gavo 733 tūkst. litų nuomos pajamų iš investicinio turto (2006 m. – 623 tūkst. litų). Jokių reikšmingų investicinio turto remonto ar išlaikymo sąnaudų 2007 m. ir 2006 m. nebuvo.

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

11 pastaba

Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas				
	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Ištaigos įranga ir kita	Iš viso
Išsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	5 934	1 808	4 110	11 852
Išsigijimai	-	-	1 189	1 189
Nurašymai ir pardavimai	-	(486)	(283)	(769)
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	5 934	1 322	5 016	12 272
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	736	736	2 918	4 390
Priskaičiuota per metus	79	193	623	895
Nurašymai ir pardavimai	-	(320)	(279)	(599)
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	815	609	3 262	4 686
Likutinė vertė				
2006 m. gruodžio 31 d.	5 198	1 072	1 192	7 462
2007 m. gruodžio 31 d.	5 119	713	1 754	7 586

Bankas				
	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Ištaigos įranga ir kita	Iš viso
Išsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	5 934	1 051	3 555	10 540
Išsigijimai	-	757	556	1 313
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(1)	(1)
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	5 934	1 808	4 110	11 852
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	656	572	2 431	3 659
Priskaičiuota per metus	80	164	488	732
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(1)	(1)
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	736	736	2 918	4 390
Likutinė vertė				
2005 m. gruodžio 31 d.	5 278	479	1 124	6 881
2006 m. gruodžio 31 d.	5 198	1 072	1 192	7 462

2007 m. gruodžio 31 d. transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, apskaitinė vertė buvo 223 tūkst. litų (2006 m. – 408 tūkst. litų). Išperkamosios nuomos būdu įsigytas turtas yra įkeistas kaip užstatas už išperkamosios nuomos įsipareigojimus.

Grupė				
	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Ištaigos įranga ir kita	Iš viso
Išsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	6 771	2 022	4 244	13 037
Išsigijimai	-	-	1 190	1 190
Nurašymai ir pardavimai	-	(486)	(283)	(769)
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	6 771	1 536	5 151	13 458
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	747	925	3 015	4 687
Priskaičiuota per metus	88	216	632	936
Nurašymai ir pardavimai	-	(320)	(279)	(599)
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	835	821	3 368	5 024
Likutinė vertė				
2006 m. gruodžio 31 d.	6 024	1 097	1 229	8 350
2007 m. gruodžio 31 d.	5 936	715	1 783	8 434



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Įstaigos įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	5 934	1 265	3 667	10 866
Įsigijimai	-	757	578	1 335
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(1)	(1)
Perkelta iš investicinio turto	837	-	-	837
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	6 771	2 022	4 244	13 037
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	656	736	2 513	3 905
Priskaičiuota per metus	89	189	503	781
Nurašymai ir pardavimai	-	-	(1)	(1)
Perkelta iš investicinio turto	2	-	-	2
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	747	925	3 015	4 687
Likutinė vertė				
2005 m. gruodžio 31 d.	5 278	529	1 154	6 961
2006 m. gruodžio 31 d.	6 024	1 097	1 229	8 350

2007 m. gruodžio 31 d. savo reikmėms naudojami pastatai Banke ir Grupėje yra apskaityti perkainota verte, kurią 2004 m. nustatė nepriklausomų turto vertintojų kompanija. Vertinimas buvo atliktas remiantis lyginamosios vertės metodu. Jei vertinimas nebūtų atliktas Banko ir Grupės pastatų apskaitinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d. atitinkamai sudarytų 4 366 tūkst. litų ir 5 183 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – atitinkamai 4 425 tūkst. litų ir 5 251 tūkst. litų).

2007 m. gruodžio 31 d. įrangos ir transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, likutinė vertė sudarė 787 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 825 tūkst. litų). Išperkamosios nuomos būdu įsigytas turtas yra įkeistas kaip užstatas už išperkamosios nuomos įsipareigojimus.

12 pastaba

Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	2 063	2 154
Įsigijimai	317	317
Pardavimai ir nurašymai	(4)	(4)
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	2 376	2 467
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	1 433	1 434
Priskaičiuota per metus	323	353
Pardavimai ir nurašymai	(2)	(3)
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	1 754	1 784
Likutinė vertė		
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	630	720
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	622	683

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	1 866	1 866
Įsigijimai	205	296
Pardavimai ir nurašymai	(8)	(8)
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	2 063	2 154
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	1 143	1 143
Priskaičiuota per metus	293	294
Pardavimai ir nurašymai	(3)	(3)
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	1 433	1 434
Likutinė vertė		
Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.	723	723
Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.	630	720

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 pastaba

Investicijos į pavaldžias įmones

Investicijos į pavaldžias įmones gali būti detalizuojamos taip:

Bendrovė	Įsigijimo kaina		Rezultatas		Nuosavybės iš viso	
	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.	2007 m.	2006 m.	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
UAB „Medicinos banko lizingas“	4 654	4 654	342	270	5 993	5 651

2006 m. rugsėjo 28 d. Bankas pardavė jam 100 proc. pavaldžios įmonės UAB „Medicinos banko investicijų valdymas“ akcijų. Pardavimo įtaka Grupės finansinei padėčiai:

	Pardavimo dieną
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	441
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	789
Nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	35
Nematerialus turtas	8
Kitas turtas	5
Kiti įsipareigojimai	(25)
Parduotas turtas ir įsipareigojimai grynąja verte	1 253
Gauta suma	1 509
Grynasis pardavimo rezultatas konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje	256
Gauta suma	1 509
Perleisti grynieji pinigai	(441)
Grynujų pinigų įplaukos	1 068

Pardavimo įtaka Banko finansinei padėčiai:

	Pardavimo dieną
Investicijos į pavaldžią įmonę, apskaitytos įsigijimo verte	1 340
Gauta suma	1 509
Grynasis rezultatas iš pardavimo Banko finansinėje atskaitomybėje	169
Grynujų pinigų įplaukos	1 509

14 pastaba

Turtas, skirtas parduoti

Turtą, skirtą parduoti, sudaro dukterinės įmonės turima žemė. Vadovybė ketina parduoti žemę per 2008 m.

15 pastaba

Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
1 489	1 991	Perimtas turtas	-	477
5 615	1 186	Išankstiniai apmokėjimai	5 580	1 036
484	264	Ateinančių laikotarpių išlaidos	470	257
1	31	Iš anksto sumokėti mokesčiai, kiti nei pelno mokesčiai	-	2
333	196	Kiti	252	129
(319)	(262)	Atimti: kito turto vertės sumažėjimas	(77)	(75)
7 603	3 406	Kitas turtas	6 225	1 826

16 pastaba

Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
19 081	10 280	Terminuoti indėliai	19 081	10 280
67 169	18 688	Paskolos	54 400	14 594
6 120	1 153	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	6 120	1 153
92 370	30 121	Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	79 601	26 027

Įsipareigojimų kredito ir kitoms finansų institucijoms palūkanų normos 2007 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 3,50 proc. iki 7,40 proc. (2006 m. gruodžio 31 d. – nuo 3,00 proc. iki 4,80 proc.).



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

2007 m. gruodžio 31 d.					
Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	Grupė	Bankas
Lietuva	Litai	2008 m.	3,5–7,4	39 553	38 953
Lietuva	Eurai	2008–2012 m.	3,5–6,1	13 460	5 842
Lietuva	JAV doleriai	2008 m.	3,5	356	356
Vokietija	Eurai	2010 m.	5,9	17 145	17 145
Suomija	Eurai	2010 m.	3,9–4,3	17 305	17 305
Kitos	Eurai	2011 m.	4,6	4 551	-
Iš viso				92 370	79 601

2006 m. gruodžio 31 d.					
Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	Grupė	Bankas
Lietuva	Litai	2007 m.	3,0–4,1	11 731	11 131
Lietuva	Eurai	2007–2012 m.	3,7–6,1	8 744	5 250
Vokietija	Eurai	2010 m.	4,5–4,6	9 646	9 646
Iš viso				30 121	26 027

Bankas ir Grupė už gautas paskolas 2007 m. gruodžio 31 d. buvo įkeitę skolos vertybinius popierius, kurių balansinė vertė sudarė 26 133 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 20 705 tūkst. litų) ir investicinių fondų vienetus, kurių balansinė vertė sudarė 24 663 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – nebuvo).

17 pastaba

Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
309 639	161 193	Terminuotieji indėliai	309 639	161 193
118 816	81 563	Einamosios sąskaitos	122 859	82 276
8 376	8 371	Lėšos pagal paskolos sutartį su LR Ūkio ministerija	8 376	8 371
436 831	251 127	Įsiskolinimai klientams	440 874	251 840
15 508	7 457	Tarp jų, laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	15 508	7 457

2007 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 155 705 tūkst. litų arba 35,32 proc. nuo visų Banko ir 35,64 proc. Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2006 m. – 60 747 tūkst. litų arba 24,12 proc. Banko ir 24,19 proc. Grupės).

2006 m. rugpjūčio 8 d. sutartimi Bankas ir Grupė iš LR Ūkio ministerijos gavo 8 305 tūkst. litų tikslinę paskolą, skirtą mikrokreditavimui vystyti. Gauta paskola turi būti gražinta 2012 m.

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
239 007	130 506	Privatūs asmenys	239 007	130 506
86 205	54 541	Privačios įmonės	86 205	54 541
29 011	15 432	Finansų institucijos	33 054	16 145
80 118	48 181	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	80 118	48 181
2 490	2 467	Kiti	2 490	2 467
436 831	251 127	Įsipareigojimai klientams	440 874	251 840

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
239 007	130 507	Privatūs asmenys	239 007	130 507
19 050	13 383	Prekyba	19 050	13 383
8 828	4 382	Nekilnojamojo turto statyba	8 828	4 382
3 988	4 043	Gamyba	3 988	4 043
8 284	3 757	Transportas ir komunikacija	8 284	3 757
2 931	2 855	Žemės ūkis	2 931	2 855
31 276	16 936	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	35 319	17 649
372	466	Energetika	372	466
123 095	74 798	Kiti	123 095	74 798
436 831	251 127	įsipareigojimai indėlininkams	440 874	251 840

18 pastaba

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė yra išleidę tokias viešai neplatintamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	2007 m.	3,4	-	2 673
Eurai	2007 m.	3,40–5,00	-	34 774
Eurai	2008–2010 m.	3,30–5,00	21 957	21 571
Litai	2008–2009 m.	5,50–7,00	30 871	-
JAV doleriai	2008–2010 m.	6,25–7,00	4 054	-
Litai	2007 m.	4,4	-	3 173
			56 882	62 191

Banko ir Grupės išleistos obligacijos yra apskaitytos amortizuota savikaina. Obligacijų palūkanų kuponas apmokamas per 30 d. pasibaigus kalendoriniams metams toms obligacijoms, kurių terminas ilgesnis nei metai, o trumpalaikių obligacijų palūkanų normos sumokamos išpirkimo dieną. Bankas ir Grupė nebuvo įkeitusi jokio turto obligacijų išpirkimui užtikrinti.

19 pastaba

Subordinuotos paskolos

Bankas 2006 m. birželio mėn. gavo 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. Paskolos sutartyje nurodyta galimybė konvertuoti skolą į akcinį kapitalą, tačiau jokių konkrečių sąlygų sutartis nenurodo.

Lietuvos banko valdybos 2006 m. liepos 27 d. nutarimu Nr. 99 Bankui leista gautą subordinuotą paskolą įskaityti į Banko antro lygio kapitalą.

20 pastaba

Išperkamosios nuomos įsipareigojimai

Išperkamosios nuomos sutartiniai įsipareigojimai yra tokie:

Bankas	Minimalios išperkamosios nuomos įmokos		Minimalių išperkamosios nuomos įmokų dabartinė vertė	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Išperkamosios nuomos įmokos:				
Iki vienerių metų	80	111	73	94
Nuo vienerių iki penkerių metų	140	335	132	310
Iš viso	220	446	205	404
Atimti: būsimos palūkanų sąnaudos	(15)	(42)	-	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimų iš viso	205	404	205	404

Grupė	Minimalios išperkamosios nuomos įmokos		Minimalių išperkamosios nuomos įmokų dabartinė vertė	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Išperkamosios nuomos įmokos:				
Iki vienerių metų	177	209	149	169
Nuo vienerių iki penkerių metų	489	782	431	695
Po penkerių metų	197	197	188	179
Iš viso	863	1 188	768	1 043
Atimti: būsimos palūkanų sąnaudos	(95)	(145)	-	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimų iš viso	768	1 043	768	1 043



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
5 486	1 729	Sukauptos išmokos darbuotojams	5 363	1 729
383	204	Ateinančių laikotarpių pajamos	243	46
253	160	Sukauptos tantjemos valdybos ir stebėtojų tarybos nariams	240	160
1 860	2 590	Kiti	1 586	1 679
7 982	4 683	Kiti įsipareigojimai	7 432	3 614

22 pastaba Akcininkų nuosavybė

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės akcinį kapitalą sudarė 68 694 paprastos vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 500 litų. 2007 m. ir 2006 m. visos išleistos akcijos buvo visiškai apmokėtos. 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas taip pat apskaičiavo 34 528 tūkst. litų lėšų, gautų iš akcininko, už išleistą, bet neįregistruotą įstatinį kapitalą, kuris vėliau buvo užregistruotas, o akcijos išleistos (36 pastaba).

Akcijos nėra kotiruojamos.

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2007 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas sudarė 630 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 430 tūkst. litų). Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus ir naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti. Iš 2007 m. grynojo rezultato Banko akcininkai privalės pervesti ne mažiau kaip 278 tūkst. litų į šį rezervą.

Atsargos kapitalas

2007 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas, sudarantis 11 178 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 7 807 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.

23 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Lentelė žemiau parodo 2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. išleistų akcijų skaičių. Skaičiuojant akcijų svertinį vidurkį yra įtrauktos išleistos ir apmokėtos 2007 m. akcijos, kurios dar neužregistruotos (1 pastaba):

Svertinio vidurkio paskaičiavimas 2007 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Išleista/ 365 (dienos)	Svertinis vidurkis
2006 m. gruodžio 31 d. išleistos akcijos	68 694	100	365 / 365	68 694
2007 m. kovo 20 d.	69 056	100	286 / 365	54 110
2007 m. gruodžio 31 d. išleistos akcijos	137 750	100		122 804

2006 m. svertinis akcijų vidurkis buvo lygus išleistoms akcijoms 2006 m. gruodžio 31 d.

Grupė	2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Akcininkams tenkanti grynojo pelno dalis	5 927	3 894
Akcijų kiekis metų pabaigoje (vienetais)	68 694	68 694
Svertinis akcijų vidurkis (vienetais)	122 804	68 694
Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	48,26	56,69

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

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

24 pastaba

Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Teisiniai

Bankas yra atsakovas civilinėje byloje, kurioje buvęs Banko skolininkas teisiiasi dėl negražintos sumos, kuri kompensuotų jo nuostolius dėl skirtumo, atsiradusio dėl Banko perimto turto rinkos vertės pasikeitimo ir paskolos sumos. 2007 m. Bankas pralaimėjo bylą pirmos instancijos teisme ir apskaičiavo 299 tūkst. litų atidėjinį ieškiniui apmokėti. Bankas apskundė sprendimą apeliaciniam teismui. Šiuo metu Banko vadovybė negali nustatyti konkrečios bylinėjimosi pabaigos.

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
19 045	19 499	Kreditavimo įsipareigojimai	19 045	19 499
1 522	2 193	Garantijos	1 522	2 193
20 567	21 692		20 567	21 692
(167)	(179)	Atimti: pinigai laikomi kaip užstatas už akredityvus ir garantijas	(167)	(179)
20 400	21 513	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	20 400	21 513
		Valiutos sutartys		
932	262	Įsipareigojimas pirkti	932	262
936	263	Įsipareigojimas parduoti	936	263
(4)	(1)		(4)	(1)
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
996	794	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	908	691
2 205	1 442	Nuo vienerių iki penkerių metų	1 917	1 112
178	214	Po penkerių metų	178	214
3 379	2 450		3 003	2 017
23 775	23 962	Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	23 399	23 529

2007 m. Banko veiklos nuomos sąnaudos sudarė 919 tūkst. litų, o Grupės – 859 tūkst. litų (2006 m. atitinkamai 645 tūkst. litų ir 523 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 privatių asmenų bei įmonių indėliams, kurių kiekvieno suma neviršija 60 000 litų (2006 m. – 50 000 tūkst. litų), verslo žlugimo atveju.

25 pastaba

Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
25 313	11 767	Už suteiktas paskolas	25 313	12 991
2 009	1 345	Už išperkamąją nuomą	-	-
3 861	1 237	Už paskolas, kurioms yra apskaitytas vertės sumažėjimas	3 861	1 236
705	727	Už investicijas, laikomas galimam pardavimui	705	727
291	367	Už investicijas tikraja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	291	367
650	359	Už investicijas, laikomas iki išpirkimo	650	359
267	106	Už lėšas centriniame banke	267	106
4 442	1 890	Už lėšas bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	5 892	1 890
37 538	17 798	Palūkanų pajamos	36 979	17 676
(8 752)	(4 892)	Už įsipareigojimus indėlininkams	(8 752)	(4 892)
(3 360)	(1 163)	Už įsipareigojimus kredito ir kitoms finansų institucijoms	(3 016)	(1 128)
(1 381)	(729)	Už subordinuotą paskolą	(1 381)	(729)
(4 033)	(660)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(4 033)	(660)
(47)	(31)	Už išperkamąją nuomą	(14)	(25)
(1 149)	(802)	Indėlių draudimas	(1 149)	(802)
(18 722)	(8 277)	Palūkanų sąnaudos	(18 345)	(8 236)
18 816	9 521	Grynosios palūkanų pajamos	18 634	9 440



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

26 pastaba

Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynosias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
6 217	6 017	Operacijos grynaisiais pinigais	6 217	6 017
1 763	1 470	Eurų keitimas	1 763	1 470
1 500	1 029	Atsiskaitymų operacijos	1 504	1 033
45	27	Garantijos ir akredityvai	45	27
5	3	Operacijos vertybiniais popieriais	5	3
50	117	Kita	50	117
9 580	8 663	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	9 584	8 667
(155)	(156)	Operacijos grynaisiais pinigais	(155)	(153)
(64)	(55)	Atsiskaitymų operacijos	(62)	(55)
(74)	(82)	Eurų keitimas	(74)	(82)
(15)	(19)	Operacijos vertybiniais popieriais	(15)	(19)
(46)	(21)	Kita	(46)	(20)
(354)	(333)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(352)	(329)
9 226	8 330	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	9 232	8 338

27 pastaba

Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
(25)	(86)	Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	(25)	(86)
(341)	223	Vertybinių popierių, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytų tikrąja verte, perkainojimo įtaka	(341)	223
(366)	137	Operacijų vertybiniais popieriais grynasis rezultatas	(366)	137

28 pastaba

Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
4 307	3 183	Pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	4 311	3 186
(102)	(22)	Balanso perkainojimas grynąja verte	(102)	(22)
4 205	3 161	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	4 209	3 164

29 pastaba

Kitos pajamos

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
-	256	Dukterinės įmonės pardavimo pelnas	-	169
750	413	Baudos ir delspinigiai	575	301
389	195	Turto pardavimas	200	189
606	358	Kitos pajamos	558	274
1 745	1 222	Kitų pajamų iš viso	1 333	933

30 pastaba

Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
(2 791)	(808)	Paskolų ir gautinų sumų (įskaitant išperkamąją nuomą) vertės sumažėjimas	(2 830)	(1 053)
(59)	(96)	Kito finansinio turto (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas	(2)	(75)
100	1	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	100	1
(2 750)	(903)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(2 732)	(1 127)

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

31 pastaba

Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(12 208)	(8 462)	Atlyginimai ir priedai	(11 848)	(8 157)
(3 344)	(1 878)	Socialinio draudimo išlaidos	(3 250)	(1 797)
(21)	(11)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(21)	(11)
(15 573)	(10 351)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(15 119)	(9 965)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(1 257)	(1 168)	Veiklos mokesčiai	(1 139)	(1 061)
(1 015)	(1 070)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(1 005)	(1 067)
(1 216)	(991)	Ryšių išlaidos	(1 197)	(954)
(37)	(40)	Draudimas	(21)	(21)
(962)	(641)	Nuomos sąnaudos	(1 023)	(763)
(661)	(417)	Rinkodara ir reklama	(655)	(414)
(221)	(408)	Materialiojo turto remontas ir eksploatacija	(198)	(283)
(492)	(209)	Reprezentacija	(489)	(205)
(217)	(157)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(173)	(113)
(136)	(120)	Apsauga	(136)	(120)
(59)	(83)	Komandiruočių ir su jomis susijusių išlaidos	(58)	(72)
(22)	(60)	Personalo mokymai	(20)	(60)
22	-	Investicinio turto vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
(1 012)	(616)	Kita	(973)	(584)
(7 285)	(5 980)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(7 087)	(5 717)

32 pastaba

Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
1 368	814	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	1 291	795
(22)	(54)	Praeito laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(22)	(54)
(126)	(60)	Atidėto mokesčio (pajamos)	(110)	(45)
1 220	700	Pelno mokesčio sąnaudos	1 159	696
		Atidėto pelno mokesčio komponentai		
		Atidėto pelno mokesčio turtas:		
151	45	Su kaupimais	140	33
41	33	Atidėtasis administracinis mokestis	-	-
21	27	Investicinio turto pagerinimas	-	-
17	2	Išperkamosios nuomos gautinų sumos vertės sumažėjimas	-	-
95	-	Finansinių priemonių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimas	95	-
12	9	Kita	12	9
337	116	Atidėto pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	247	42
-	-	- Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
337	116	Atidėto pelno mokesčio turtas grynąja verte	247	42
		Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai:		
(4)	(2)	Prekybinių vertybinių popierių perkainojimas	(4)	(2)
(234)	(236)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(234)	(236)
(238)	(238)	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	(238)	(238)
99	(122)	Atidėtas pelno mokestis grynąja verte	9	(196)
99	74	Iš kurio apskaičiuota kaip atidėto mokesčio turtas	9	-
-	(196)	Iš kurio apskaičiuota kaip atidėto mokesčio įsipareigojimas	-	(196)
		Atidėto pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:		
95	-	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje finansiniam turtui, laikomam galimam pardavimui	95	-
126	60	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	110	45



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 ikimokestiniam pelnui, ir pateikiamos lentelėje:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
1 286	873	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 18 proc. tarifą (2006 m. – 19 proc.)	1 209	804
(76)	(118)	Neapmokestinamos pajamos ir sąnaudos	(57)	19
-	(1)	Realizacinės vertės sumažėjimo pasikeitimas	-	(73)
65	-	Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	55	-
(22)	(54)	Praeito laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(22)	(54)
(33)	-	Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	(26)	-
1 220	700	Pelno mokesčio sąnaudų iš viso	1 159	696

33 pastaba

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
16 815	13 290	Grynieji pinigai	16 786	13 252
10 297	-	Einamosios sąskaitos Lietuvos banke	10 297	-
2 894	4 949	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	2 880	4 933
707	4 794	Vienos nakties indėliai kredito institucijose	707	4 794
108 863	39 303	Terminuoti indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	108 863	39 303
139 576	62 336	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	139 533	62 282

34 pastaba

Finansinių priemonių tikrosios vertės

Bankas	2007 m.		2006 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	54 637	54 637	28 163	28 163
Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	117 726	117 726	49 030	49 030
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	34 174	34 174	9 706	9 706
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	17 429	17 429	18 585	18 585
Iki išpirkimo laikomos investicijos	17 155	16 809	10 792	10 450
Paskolos ir gautinos sumos	447 345	455 649	295 715	304 351
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	79 601	79 601	26 027	26 027
Įsipareigojimai klientams	440 874	441 593	251 840	252 702
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	56 882	53 713	62 191	58 629
Subordinuotos paskolos	34 528	29 366	34 528	29 987

Grupė	2007 m.		2006 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	54 666	54 666	28 201	28 201
Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	117 740	117 740	49 046	49 046
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	34 174	34 174	9 706	9 706
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	17 429	17 429	18 585	18 585
Iki išpirkimo laikomos investicijos	17 155	16 809	10 792	10 450
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	447 664	456 103	291 893	300 363
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	92 370	92 370	30 121	30 121
Įsipareigojimai klientams	436 831	437 550	251 127	251 989
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	56 882	53 713	62 191	58 629
Subordinuotos paskolos	34 528	29 366	34 528	29 987

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

Turto ir įsipareigojimų su fiksuota palūkanų norma ir apskaitomų amortizuota savikaina tikroji vertė yra 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 būsimojus 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 būsimojus pinigų srautus naudojant esamas rinkos palūkanų normas.

35 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, 2007 m.				
	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2007 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja verte	6	25 482	104	5 884
Palūkanų norma, proc.	5,00	5,85–6,67	5,00–5,30	4,98–11,57
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 450	18	369
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(6)
2007 m. gruodžio 31 d. terminuoti indėliai	36 492	-	550	16 037
Indėlių palūkanų sąnaudos	(270)	-	(15)	(162)
Palūkanų normos, proc.	2,05–8,00	-	3,10–6,20	2,05–9,50
2007 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	1 191	4 043	519	4 673
2007 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	40 059	-	-	7 150
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(3 762)	-	-	(313)
Palūkanų norma, proc.	3,30–5,50	-	-	5,50
2007 m. gruodžio 31 d. subordinuotos paskolos	34 528	-	-	-
Subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudos	(1 381)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	4,00	-	-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	15	6	-	118
Kitos veikos sąnaudos	-	(195)	-	(219)

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



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas, 2006 m.				
	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2006 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja verte	2 802	24 021	565	448
Palūkanų norma, proc.	6,71–8,11	4,54–5,6	4,86–8,23	7,00–8,33
Paskolų palūkanų pajamos	227	1 223	32	139
Paskolų vertės sumažėjimas	271	-	-	-
2006 m. gruodžio 31 d. terminuoti indėliai	1 813	-	1 843	1 945
Indėlių palūkanų sąnaudos	(25)	-	(37)	(23)
Palūkanų normos, proc.	3,50–3,80	-	1,90–9,50	3,40
2006 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	735	713	503	9 302
2007 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	56 345	-	-	2 672
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(416)	-	-	(16)
Palūkanų norma, proc.	3,30–5,00	-	-	3,40
2007 m. gruodžio 31 d. subordinuotos paskolos	34 528	-	-	-
Subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudos	(729)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	4,00	-	-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	15	4	-	-
Kitos veikos sąnaudos	(13)	(217)	-	-

Grupė, 2007 m.				
	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*	
2007 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja verte	6	112	6 302	
Palūkanų norma, proc.	5,00	5,00–5,30	4,98–11,57	
Paskolų palūkanų pajamos	-	27	40	
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(6)	
2007 m. gruodžio 31 d. terminuoti indėliai	36 492	658	16 037	
Indėlių palūkanų sąnaudos	(415)	(20)	(283)	
Palūkanų normos, proc.	2,05–8,00	3,10–6,20	2,05–9,50	
2007 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	1 191	532	4 673	
2007 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	40 059	-	7 150	
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(3 762)	-	313	
Palūkanų norma, proc.	3,30–5,50	-	5,50	
2007 m. gruodžio 31 d. subordinuotos paskolos	34 528	-	-	
Subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudos	(1 381)	-	-	
Palūkanų norma, proc.	4,00	-	-	
Mokesčių ir komisinių pajamos	15	-	118	
Kitos veikos sąnaudos	-	9	(219)	

Grupė, 2006 m.				
	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*	
2006 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja verte	2 804	609	448	
Palūkanų norma, proc.	6,71–8,11	4,86–8,23	7,00–8,33	
Paskolų palūkanų pajamos	227	35	139	
Paskolų vertės sumažėjimas	271	-	-	
2006 m. gruodžio 31 d. terminuoti indėliai	1 813	1 843	1 945	
Indėlių palūkanų sąnaudos	(25)	(37)	(23)	
Palūkanų normos, proc.	3,50–3,80	1,90–9,50	3,40	
2006 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	735	518	9 302	
2007 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	56 345	-	2 672	
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(416)	-	(16)	
Palūkanų norma, proc.	3,30–5,00	-	3,40	
2007 m. gruodžio 31 d. subordinuotos paskolos	34 528	-	-	
Subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudos	(729)	-	-	
Palūkanų norma, proc.	4,00	-	-	
Mokesčių ir komisinių pajamos	15	-	-	
Kitos veikos pajamos	192	-	-	
Kitos veikos sąnaudos	(13)	-	-	

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

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išmokos pagrindiniam vadovaujančiam personalui sudarė:

Grupė	2007 m.	2006 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	1 175	984
Socialinis draudimas	366	250
Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso	1 541	1 234

Pagrindinį vadovaujantį personalą sudaro valdybos pirmininkas ir jo asistentas, dukterinių įmonių vadovai ir jų šeimos nariai.

36 pastaba

Pobalansiniai įvykiai

2008 m. vasario 1 d. Bankas užregistravo naujai išleistą įstatinį kapitalą. Po registracijos Banko įstatinį kapitalą sudaro 68 875 tūkst. litų.

2008 m. vasario mėn. tarptautinė reitingavimo agentūra „Fitch Rating“ nustatė Banko ilgalaikio skolinimosi reitingą „B“ su stabilia perspektyva. Toks pats įvertinimas buvo nustatytas trumpalaikėms skoloms, palaikymo reitingas – 5.

37 pastaba

Rizikos valdymas

Banko ir Grupės veikloje rizika egzistuoja, bet ji yra valdoma nuolatinio atpažinimo, įvertinimo ir kontrolės procesais, kurie priklauso 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 pirmiausiai 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 būtų iš anksto 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 kas ketvirtį nustato kredito nuostolių vertės sumažėjimo tinkamumą. Kartą per ketvirtį Taryba gauna išsamią rizikos ataskaitą, 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.

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 galimus potencialius nuostolius ir imtis reikiamų veiksmų. Bankas klientams išleidžia garantijas, kurios reikalauja, jog Bankas atliktų jų sąskaita mokėjimus. Jos sukuria Bankui panašias rizikas kaip paskolos ir jos yra mažinamos tokiais pačiais kontrolės procesais ir politika.

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.



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas	
2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
		Balanso straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
37 851	14 911	Lėšos Lietuvos banke	37 851	14 911
117 740	49 046	Lėšos bankuose	117 726	49 030
378 767	251 993	Suteiktos paskolos	404 249	276 014
25 801	20 199	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
43 096	19 701	Atpirkimo sutartys	43 096	19 701
603 255	355 850		602 922	359 656
		Nebalansiniai straipsniai		
1 522	2 193	Garantijos	1 522	2 193
19 045	19 499	Kreditavimo įsipareigojimai	19 045	19 499
623 822	377 542	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	623 489	381 348
		Prekybinė ir investicinė veikla		
6 243	6 510	Finansinis turtas pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte	6 243	6 510
17 424	18 580	Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	17 424	18 580
17 155	10 792	Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos	17 155	10 792
40 822	35 882	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	40 822	35 882
664 644	413 424	Bendra kredito rizika	664 311	417 320

Prekybinės ir investicinės veiklos pasiskirstymas pagal tipą, pobūdį ir reitingą pateikiama lentelėse žemiau:

	Bankas		Grupė	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Vyriausybės obligacijos	32 408	27 204	32 408	27 204
Įmonių obligacijos	8 414	8 678	8 414	8 678
Iš viso	40 822	35 882	40 822	35 882

	Bankas		Grupė	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Obligacijos pagal reitingo klases				
Aukštas balas	35 789	27 204	35 789	27 204
Standartinis balas	3 683	3 997	3 683	3 997
Nereitinguota	1 350	4 681	1 350	4 681
Iš viso	40 822	35 882	40 822	35 882

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

Bankas ir Grupė	2007 m.		2006 m.	
	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
	Obligacijos pagal geografinius regionus			
Lietuva	32 408	-	27 204	325
Rusija	-	1 937	-	2 247
Latvija	-	6 477	-	3 133
Suomija	-	-	-	2 973
Iš viso	32 408	8 414	27 204	8 678

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 S&P reitingus arba panašios tarptautinės reitingo agentūros ekvivalentus) reitingo obligacijas aukštam balui nuo „BBB“ iki „B“ obligacijas – standartiniam balui.

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 2007 m. gruodžio 31 d., prieš įvertinant įkeitimus, sudarė 25 727 tūkst. litų (24 021 tūkst. litų 2006 m.). Ši koncentracija vienam klientui yra susijusiai šaliai.

Grupės maksimali kredito rizika vienam klientui ar kitai šaliai 2007 m. gruodžio 31 d., prieš įvertinant įkeitimus, sudarė 15 184 tūkst. litų (10 017 tūkst. litų 2006 m.).

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Rizika pagal geografinius regionus

Bankas, 2007 m.					
	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	143 208	84 006	340 244	43 096	610 554
Rusija	5 762	-	-	-	5 762
Latvija	2 945	-	-	-	2 945
Gruzija	2 406	-	-	-	2 406
Vokietija	896	-	-	-	896
JAV	341	-	-	-	341
Baltarusija	-	544	-	-	544
Kita	19	22	-	-	41
Iš viso	155 577	84 572	340 244	43 096	623 489

Bankas, 2006 m.					
	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	52 175	54 314	243 382	19 701	369 572
Rusija	3 528	-	-	-	3 528
Latvija	7 073	-	-	-	7 073
Gruzija	-	-	-	-	-
Vokietija	568	-	-	-	568
JAV	421	-	-	-	421
Baltarusija	-	-	-	-	-
Kita	176	10	-	-	186
Iš viso	63 941	54 324	243 382	19 701	381 348

Grupė, 2007 m.						
	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Nuomos portfelis	Iš viso
Lietuva	143 222	84 006	314 762	43 096	25 801	610 887
Rusija	5 762	-	-	-	-	5 762
Latvija	2 945	-	-	-	-	2 945
Gruzija	2 406	-	-	-	-	2 406
Vokietija	896	-	-	-	-	896
JAV	341	-	-	-	-	341
Baltarusija	-	544	-	-	-	544
Kita	19	22	-	-	-	41
Iš viso	155 591	84 572	314 762	43 096	25 801	623 822

Grupė, 2006 m.						
	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Nuomos portfelis	Iš viso
Lietuva	52 191	54 314	219 361	19 701	20 199	365 766
Rusija	3 528	-	-	-	-	3 528
Latvija	7 073	-	-	-	-	7 073
Gruzija	-	-	-	-	-	-
Vokietija	568	-	-	-	-	568
JAV	421	-	-	-	-	421
Baltarusija	-	-	-	-	-	-
Kita	176	10	-	-	-	186
Iš viso	63 957	54 324	219 361	19 701	20 199	377 542



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Rizika pagal pramonės sektorių

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

Bankas, 2007 m.					
	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	-	80 646	-	80 646
Nekilnojamojo turto operacijos	-	-	76 503	-	76 503
Nekilnojamojo turto statyba	-	-	49 144	-	49 144
Transportas	-	-	18 563	-	18 563
Gamyba	-	-	49 423	3 668	53 091
Paslaugos	-	-	22 033	-	22 033
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	-	16 813	-	16 813
Energetika	-	-	974	-	974
Finansinės paslaugos	155 577	-	25 590	39 428	220 595
Kitos bendros įmonės	-	-	555	-	555
Privatūs asmenys	-	84 572	-	-	84 572
Iš viso	155 577	84 572	340 244	43 096	623 489

Bankas, 2006 m.					
	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	-	72 190	-	72 190
Nekilnojamojo turto operacijos	-	-	49 286	-	49 286
Nekilnojamojo turto statyba	-	-	34 026	-	34 026
Transportas	-	-	15 360	-	15 360
Gamyba	-	-	21 966	-	21 966
Paslaugos	-	-	12 152	5 119	17 271
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	-	10 592	-	10 592
Energetika	-	-	1 704	-	1 704
Finansinės paslaugos	63 941	-	24 019	14 582	102 542
Kitos bendros įmonės	-	-	2 087	-	2 087
Privatūs asmenys	-	54 324	-	-	54 324
Iš viso	63 941	54 324	243 382	19 701	381 348

Grupė, 2007 m.						
	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Nuomos portfelis	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	-	80 656	-	3 658	84 314
Nekilnojamojo turto operacijos	-	-	76 503	-	-	76 503
Nekilnojamojo turto statyba	-	-	49 144	-	2 255	51 399
Transportas	-	-	18 564	-	12 187	30 751
Gamyba	-	-	49 423	3 668	1 705	54 796
Paslaugos	-	-	22 033	-	4 702	26 735
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	-	16 813	-	366	17 179
Energetika	-	-	974	-	-	974
Finansinės paslaugos	155 591	-	108	39 428	18	195 145
Kitos bendros įmonės	-	-	544	-	7	551
Privatūs asmenys	-	84 572	-	-	903	85 475
Iš viso	155 591	84 572	314 762	43 096	25 801	623 822

Grupė, 2006 m.						
	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Nuomos portfelis	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	-	72 190	-	2 173	74 363
Nekilnojamojo turto operacijos	-	-	49 286	-	-	49 286
Nekilnojamojo turto statyba	-	-	34 026	-	1 498	35 524
Transportas	-	-	15 360	-	11 404	26 764
Gamyba	-	-	21 966	-	1 340	23 306
Paslaugos	-	-	12 152	5 119	905	18 176
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	-	10 592	-	326	10 918
Energetika	-	-	1 704	-	-	1 704
Finansinės paslaugos	63 957	-	-	14 582	26	78 565
Kitos bendros įmonės	-	-	2 085	-	11	2 096
Privatūs asmenys	-	54 324	-	-	2 516	56 840
Iš viso	63 957	54 324	219 361	19 701	20 199	377 542

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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.

Vertinant paskolas galimybė grąžinti paskolą yra pirminis kriterijus, nors ir Bankas, ir Grupė visada reikalauja įkeitimo. Tinkami įkeitimai yra skirstomi į: nekilnojamojo turto, kilnojamojo turto, garantijas, draudimą, finansinio turto 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 paskutiniiais vertinimais yra tokios:

Bankas, 2007 m.					
	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso
Nekilnojamas turtas	130 753	434 613	-	8 294	573 661
Vertybiniai popieriai	-	51 194	54 526	-	105 719
Automobiliai	8	12 848	-	-	12 856
Įranga	350	4 914	-	-	5 264
Grynieji pinigai	9 800	2 020	65	167	12 052
Kredito draudimas	-	6 400	-	717	7 117
Gautos garantijos	-	13 150	-	-	13 150
Kiti	-	11 506	-	-	11 506
Iš viso	140 911	536 645	54 591	9 178	741 325

Bankas, 2006 m.					
	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso
Nekilnojamas turtas	83 648	262 920	-	3 354	349 922
Vertybiniai popieriai	-	2 300	30 052	-	32 352
Automobiliai	8	8 860	-	156	9 024
Įranga	350	3 450	-	-	3 800
Grynieji pinigai	-	1 804	-	179	1 983
Kredito draudimas	-	6 620	-	673	7 293
Gautos garantijos	-	4 177	-	-	4 177
Kiti	-	11 264	-	-	11 264
Iš viso	84 006	301 395	30 052	4 362	419 815

Grupė, 2007 m.						
	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Nuomos portfelis	Iš viso
Nekilnojamas turtas	130 753	434 613	-	8 294	8 439	582 099
Vertybiniai popieriai	-	51 193	54 526	-	-	105 719
Automobiliai	8	12 848	-	-	28 957	41 813
Įranga	350	4 914	-	-	6 072	11 336
Grynieji pinigai	9 800	2 020	65	167	-	12 052
Kredito draudimas	-	6 400	-	717	-	7 117
Gautos garantijos	-	13 150	-	-	-	13 150
Kiti	-	11 506	-	-	-	11 506
Iš viso	140 911	536 644	54 591	9 178	43 468	784 792

Grupė, 2006 m.						
	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Nuomos portfelis	Iš viso
Nekilnojamas turtas	83 648	262 920	-	3 354	8 451	358 373
Vertybiniai popieriai	-	2 299	30 053	-	-	32 352
Automobiliai	8	8 860	-	156	23 031	32 055
Įranga	350	3 450	-	-	3 941	7 741
Grynieji pinigai	-	1 804	-	179	-	1 983
Kredito draudimas	-	6 620	-	673	-	7 293
Gautos garantijos	-	4 177	-	-	-	4 177
Kiti	-	11 264	-	-	-	11 264
Iš viso	84 006	301 394	30 053	4 362	35 423	455 238



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 taiko specialius skolininko įvertinimo kriterijus ir procedūras. Pagrindinis vertinimo kriterijus yra skolininko finansinės būklės analizė. Nuolat atnaujinamomis finansinėmis ataskaitomis analizuojama skolininko būklė, vertinama atskirų finansinių rodiklių kitimo įtaka skolininko veiklai. Pagal nustatytus vertinimo kriterijus klientui suteikiamas vertinimo reitingas. Aukščiausiu reitingu (A) vertinami patikimi sandoriai, t. y. stabili veikla, kredito sutartys, vykdomos be pažeidimų, likvidus užstatas. Vidutiniu reitingu (B) vertinami sandoriai, kurių sąlygų vykdymas pažeidžiamas nežymiai ir kurie užtikrinti kilnojamojo ir nekilnojamojo turto įkeitimu; žemas reitingas (C) suteikiamas sandoriams, kurių mokėjimai pradelsti, yra nustatyti nuostolio įvykiai ir yra paskolos negrąžinimo rizika.

Bankas, 2007 m.					
	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	147 409	8 168	-	-	155 577
Mažmeninės paskolos	11 349	30 071	17 942	23 207	82 569
Verslo paskolos	19 265	157 873	84 573	59 969	321 680
Atpirkimo sutartys	-	43 096	-	-	43 096
Iš viso	178 023	239 208	102 515	83 176	602 922

Bankas, 2006 m.					
	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	60 413	3 528	-	-	63 941
Mažmeninės paskolos	14 296	25 145	10 694	2 296	52 431
Verslo paskolos	23 694	83 865	96 133	19 891	223 583
Atpirkimo sutartys	-	19 701	-	-	19 701
Iš viso	98 403	132 239	106 827	22 187	359 656

Grupė, 2007 m.					
	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	147 423	8 168	-	-	155 591
Mažmeninės paskolos	11 349	30 071	17 942	23 207	82 569
Verslo paskolos	19 265	132 391	84 573	59 969	296 198
Atpirkimo sutartys	-	43 096	-	-	43 096
Nuomos portfelis	1 202	12 877	7 025	4 697	25 801
Iš viso	179 239	226 603	109 540	87 873	603 255

Grupė, 2006 m.					
	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	60 429	3 528	-	-	63 957
Mažmeninės paskolos	14 296	25 145	10 694	2 296	52 431
Verslo paskolos	23 694	83 865	72 112	19 891	199 562
Atpirkimo sutartys	-	19 701	-	-	19 701
Nuomos portfelis	733	15 632	13	3 821	20 199
Iš viso	99 152	147 871	82 819	26 008	355 850

2007 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms atitinkamai 180 208 tūkst. litų ir 187 115 tūkst. litų sumoms (2006 m. gruodžio 31 d. – atitinkamai 54 712 tūkst. litų ir 62 491 tūkst. litų).

Pradelstu, bet nenuvertėjusių paskolų atskleidimas pagal pradelstus laikotarpius kiekvienoje turto klasėje:

Bankas, 2007 m.					
	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
	Turto klasės				
Mažmeninės paskolos	1 073	11 223	-	46	12 342
Verslo paskolos	8 378	15 927	463	7 622	32 390
Iš viso	9 451	27 150	463	7 668	44 732

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas, 2006 m.					
	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	185	230	-	-	415
Verslo paskolos	361	951	39	103	1 454
Iš viso	546	1 181	39	103	1 869

Grupė, 2007 m.					
	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	1 073	11 223	-	46	12 342
Verslo paskolos	8 378	15 927	463	7 622	32 390
Nuomos portfelis	3 754	795	-	-	4 549
Iš viso	13 205	27 945	463	7 668	49 281

Grupė, 2006 m.					
	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	185	230	-	-	415
Verslo paskolos	361	951	39	103	1 454
Nuomos portfelis	3 147	379	53	-	3 579
Iš viso	3 693	1 560	92	103	5 448

2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad galėtų įvykdyti įsipareigojimus, susijusius su indėlių grąžinimu 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, o tai yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato limitus minimaliai besibaigiančio termino lėšų daliai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalių tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų grąžinimui.

Dėl greito privačių asmenų terminuotų indėlių augimo, idaugelis indėlių turi nuo 6 iki 13 mėnesių terminą. Kelerių metų Banko ir Grupės statistika rodo, jog Banko ir Grupės veikla užtikrina stabilų šio finansavimo didėjimą, taip pat dauguma šio finansavimo yra pratęjami po termino pabaigos, o tai leidžia investuoti šias lėšas į ilgesnio laikotarpio finansinį turtą. Taip pat Banko ir Grupės likvidumo rizika yra mažinama santykinai didele Banko ir Grupės trumpalaikių įsipareigojimų koncentracija pagrindiniam akcininkui (žr. 35 pastabą). Naudojant aktyvų likvidumo rizikos valdymą Bankas ir Grupė taiko griežtesnį vidinį likvidumo koeficientą nei reikalauja Lietuvos bankas.

Likvidumo rodiklis nuo 2004 m. gegužės 1 d. skaičiuojamas pagal 2004 m. sausio 29 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 1 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Grupės ir Banko likvidumo rodiklis negali būti mažesnis negu 30 proc. Banko ir Grupės likvidumo rodiklio dinamika per 2006 m. ir 2007 m., apskaičiuota pagal Lietuvos banko reikalavimus, yra tokia:

Bankas				
Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)	
2006 m. kovo 31 d.	63 652	162 792	39,10	
2006 m. birželio 30 d.	111 026	187 493	59,22	
2006 m. rugsėjo 30 d.	107 930	190 598	56,63	
2006 m. gruodžio 31 d.	102 178	197 601	51,71	
2007 m. kovo 31 d.	110 175	239 668	45,97	
2007 m. birželio 30 d.	148 513	263 029	56,46	
2007 m. rugsėjo 30 d.	121 993	282 083	43,25	
2007 m. gruodžio 31 d.	175 300	385 160	45,51	

Grupė				
Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)	
2006 m. kovo 31 d.	64 602	161 811	39,92	
2006 m. birželio 30 d.	112 277	186 350	60,25	
2006 m. rugsėjo 30 d.	108 543	190 858	56,87	
2006 m. gruodžio 31 d.	103 017	196 723	52,37	
2007 m. kovo 31 d.	110 824	239 661	46,24	
2007 m. birželio 30 d.	148 949	260 502	57,18	
2007 m. rugsėjo 30 d.	122 614	281 512	43,56	
2007 m. gruodžio 31 d.	175 880	381 310	46,13	



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2007 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 449	109 620	-	5 276	-	-	18	172 363
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	1 043	2 370	9 859	3 002	24 548	-	40 822
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	27 936	27 936
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	4 654	4 654
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	-	57 456	46 408	93 301	126 113	113 795	10 272	447 345
Kitas turtas	-	1 210	-	-	-	-	13 232	14 442
Iš viso	57 449	169 329	48 778	108 436	129 115	138 343	56 112	707 562
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	468	38 725	2 513	4 279	33 616	-	-	79 601
Įsipareigojimai klientams	122 860	88 676	38 361	169 568	12 106	9 203	100	440 874
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 823	-	30 750	24 309	-	-	56 882
Kiti įsipareigojimai	299	42 739	2	4	27	34 531	-	77 602
Iš viso	123 627	171 963	40 876	204 601	70 058	43 734	100	654 959
Grynoji pozicija	(66 178)	(2 634)	7 902	(96 165)	59 057	94 609	56 012	52 603
Suminė spraga	(66 178)	(68 812)	(60 910)	(157 075)	(98 018)	(3 409)	52 603	-

Bankas	2006 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	33 076	44 080	-	-	-	-	37	77 193
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	44	3 233	999	10 243	21 363	-	35 882
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	3 201	3 201
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	4 654	4 654
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	-	26 745	33 570	68 412	81 438	84 838	712	295 715
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	9 949	9 949
Iš viso	33 076	70 869	36 803	69 411	91 681	106 201	18 553	426 594
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	1 153	135	10 000	3	4 949	9 787	-	26 027
Įsipareigojimai klientams	82 276	20 739	21 789	101 179	16 727	9 030	100	251 840
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	136	-	40 620	17 297	4 138	-	62 191
Kiti įsipareigojimai	-	3 579	17	82	214	34 654	701	39 247
Iš viso	83 429	24 589	31 806	141 884	39 187	57 609	801	379 305
Grynoji pozicija	(50 353)	46 280	4 997	(72 473)	52 494	48 592	17 752	47 289
Suminė spraga	(50 353)	(4 073)	924	(71 549)	(19 055)	29 537	47 289	-

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	2007 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	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 492	109 620	-	5 276	-	-	18	172 406
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	1 043	2 370	9 859	3 002	24 548	-	40 822
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	27 936	27 936
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	-	57 993	47 476	98 674	133 434	99 711	10 376	447 664
Kitas turtas	-	1 244	33	80	-	-	28 598	29 955
Iš viso	57 492	169 900	49 879	113 889	136 436	124 259	66 928	718 783
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	468	38 757	2 578	5 587	35 505	9 475	-	92 370
Įsipareigojimai klientams	118 817	88 676	38 361	169 568	12 106	9 203	100	436 831
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 823	-	30 750	24 309	-	-	56 882
Kiti įsipareigojimai	299	42 499	549	193	211	34 982	-	78 733
Iš viso	119 584	171 755	41 488	206 098	72 131	53 660	100	664 816
Grynoji pozicija	(62 092)	(1 855)	8 391	(92 209)	64 305	70 599	66 828	53 967
Suminė spraga	(62 092)	(63 947)	(55 556)	(147 765)	(83 460)	(12 861)	53 967	-

Grupė	2006 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	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	33 114	44 096	-	-	-	-	37	77 247
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	44	3 233	999	10 243	21 363	-	35 882
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	3 201	3 201
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	-	27 385	34 742	72 933	88 777	67 296	760	291 893
Kitas turtas	-	39	65	314	-	-	24 039	24 457
Iš viso	33 114	71 564	38 040	74 246	99 020	88 659	28 037	432 680
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	1 153	207	10 076	197	6 179	12 309	-	30 121
Įsipareigojimai klientams	81 563	20 739	21 789	101 179	16 727	9 030	100	251 127
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	136	-	40 620	17 297	4 138	-	62 191
Kiti įsipareigojimai	-	4 076	285	294	398	35 201	701	40 955
Iš viso	82 716	25 158	32 150	142 290	40 601	60 678	801	384 394
Grynoji pozicija	(49 602)	46 406	5 890	(68 044)	58 419	27 981	27 236	48 286
Suminė spraga	(49 602)	(3 196)	2 694	(65 350)	(6 931)	21 050	48 286	-

Lentelėse yra pateikiama finansinių įsipareigojimų pagal nediskontuotus grąžinimo įsipareigojimus analizė:

Bankas	2007 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	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	468	38 824	2 684	5 750	36 280	-	-	84 006
Įsipareigojimai klientams	122 860	89 559	39 375	174 017	12 286	9 503	100	447 700
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 823	-	32 107	26 194	-	-	60 124
Kiti įsipareigojimai	299	36 642	232	1 040	5 551	49 562	-	93 326
Garantijos	1 522	-	-	-	-	-	-	1 522
Kreditavimo įsipareigojimai	19 045	-	-	-	-	-	-	19 045
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	144 194	166 848	42 291	212 914	80 311	59 065	100	705 723



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	2006 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	1 153	233	10 225	589	6 507	17 477	-	36 184
Įsipareigojimai klientams	82 276	21 235	22 520	104 306	17 334	9 129	100	256 900
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	374	-	42 071	19 034	4 326	-	65 805
Kiti įsipareigojimai	-	1 805	247	1 233	4 357	52 447	-	60 089
Garantijos	2 193	-	-	-	-	-	-	2 193
Kreditavimo įsipareigojimai	19 499	-	-	-	-	-	-	19 499
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	105 121	23 647	32 992	148 199	47 232	83 379	100	440 670

Grupė	2007 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	468	38 897	2 831	7 433	39 005	9 820	-	98 454
Įsipareigojimai klientams	118 817	89 559	39 375	174 017	12 286	9 503	100	443 657
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 823	-	32 107	26 194	-	-	60 124
Kiti įsipareigojimai	299	36 648	379	1 229	5 735	50 013	-	94 303
Garantijos	1 522	-	-	-	-	-	-	1 522
Kreditavimo įsipareigojimai	19 045	-	-	-	-	-	-	19 045
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	140 151	166 927	42 585	214 786	83 220	69 336	100	717 105

Grupė	2006 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	1 153	247	10 253	909	8 184	20 180	-	40 926
Įsipareigojimai klientams	81 563	21 235	22 520	104 306	17 334	9 129	100	256 187
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	374	-	42 071	19 034	4 326	-	65 805
Kiti įsipareigojimai	-	2 302	515	1 445	4 541	52 994	-	61 797
Garantijos	2 193	-	-	-	-	-	-	2 193
Kreditavimo įsipareigojimai	19 499	-	-	-	-	-	-	19 499
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	104 408	24 158	33 288	148 731	49 093	86 629	100	446 407

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 nustatiusi 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.

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 grynosios palūkanų pajamoms	
		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	1 140	718
Eurais	+ 1 proc.	(17)	190
JAV doleriais	+ 1 proc.	119	131
Kita	+ 1 proc.	(2)	-
Litais	- 1 proc.	(1 140)	(718)
Eurais	- 1 proc.	17	(190)
JAV doleriais	- 1 proc.	(119)	(131)
Kita	- 1 proc.	2	-

Grupė			
	Palūkanų normos kitimas	Poveikis palūkanų pajamos grynąja verte	
		2007 m. gruodžio 31 d.	2006 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	1 179	744
Eurais	+ 1 proc.	(58)	174
JAV doleriais	+ 1 proc.	119	131
Kita	+ 1 proc.	(2)	-
Litais	- 1 proc.	(1 179)	(744)
Eurais	- 1 proc.	58	(174)
JAV doleriais	- 1 proc.	(119)	(131)
Kita	- 1 proc.	2	-

52

Lentelės žemiau apibendrina Banko ir Grupės palūkanų normos riziką 2007 m. ir 2006 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								
	2007 m. gruodžio 31 d.							
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Beprocentės	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	109 453	-	5 187	-	-	-	57 723	172 363
Investicijos į skolos vertybinius popierius	1 043	2 370	5 957	3 901	3 003	24 548	-	40 822
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	32 590	32 590
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	115 572	145 116	119 588	18 565	23 960	22 349	2 195	447 345
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	14 442	14 442
Iš viso	226 068	147 486	130 732	22 466	26 963	46 897	106 950	707 562
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	43 504	35 528	3	-	-	-	566	79 601
Įsipareigojimai klientams	96 161	37 786	46 152	120 721	11 740	763	127 551	440 874
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 824	-	1 881	28 868	24 309	-	-	56 882
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	34 528	43 074	77 602
Iš viso	141 489	73 314	48 036	149 589	36 049	35 291	171 191	654 959
Suminė palūkanų jautrumo spraga	84 579	74 172	82 696	(127 123)	(9 086)	11 606	(64 241)	52 603



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	2006 m. gruodžio 31 d.							
	Maziausiai 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	Daugiau kaip 3 metai	Beprocentės	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	44 059	-	-	-	-	-	33 134	77 193
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	2 973	325	-	10 507	22 077	-	35 882
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	7 855	7 855
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	45 882	84 581	88 765	21 487	32 191	22 809	-	295 715
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	9 949	9 949
Iš viso	89 941	87 554	89 090	21 487	42 698	44 886	50 938	426 594
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	5 160	19 711	3	-	-	-	1 153	26 027
Įsipareigojimai klientams	20 659	21 691	35 844	65 350	16 643	714	90 939	251 840
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	40 620	17 297	4 274	-	62 191
Kiti įsipareigojimai	-	17	25	57	214	34 654	4 280	39 247
Iš viso	25 819	41 419	35 872	106 027	34 154	39 642	96 372	379 305
Suminė palūkanų jautrumo spraga	64 122	46 135	53 218	(84 540)	8 544	5 244	(45 434)	47 289

Grupė	2007 m. gruodžio 31 d.							
	Maziausiai 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	Daugiau kaip 3 metai	Beprocentės	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	109 453	-	5 187	-	-	-	57 766	172 406
Investicijos į skolos vertybinius popierius	1 043	2 370	5 957	3 901	3 003	24 548	-	40 822
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	27 936	27 936
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	116 108	143 632	121 385	22 134	33 815	8 291	2 299	447 664
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	29 955	29 955
Iš viso	226 604	146 002	132 529	26 035	36 818	32 839	117 956	718 783
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	43 504	35 528	3	7 618	-	4 551	1 165	92 369
Įsipareigojimai klientams	96 161	37 786	46 152	120 721	11 740	763	123 508	436 831
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 824	-	1 881	28 868	24 309	-	-	56 882
Kiti įsipareigojimai	-	564	-	-	-	34 528	43 641	78 733
Iš viso	141 489	73 878	48 036	157 207	36 049	39 842	168 314	664 815
Suminė palūkanų jautrumo spraga	85 115	72 124	84 493	(131 172)	769	(7 003)	(50 358)	53 968

Grupė	2006 m. gruodžio 31 d.							
	Maziausiai 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	Daugiau kaip 3 metai	Beprocentės	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	44 059	-	-	-	-	-	33 188	77 247
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	2 973	325	-	10 507	22 077	-	35 882
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	3 201	3 201
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	46 522	84 901	90 510	24 262	39 524	6 126	48	291 893
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	24 457	24 457
Iš viso	90 581	87 874	90 835	24 262	50 031	28 203	60 894	432 680
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	5 160	19 711	3	3 494	-	-	1 753	30 121
Įsipareigojimai klientams	20 659	21 691	35 844	65 350	16 643	714	90 226	251 127
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	40 620	17 297	4 274	-	62 191
Kiti įsipareigojimai	6	30	43	95	364	35 068	5 349	40 955
Iš viso	25 825	41 432	35 890	109 559	34 304	40 056	97 328	384 394
Suminė palūkanų jautrumo spraga	64 756	46 442	54 945	(85 297)	15 727	(11 853)	(36 434)	48 286

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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		2007 m.		2006 m.	
Prekybiniai vertybiniai popieriai	Pelningumo pokytis	Priešmokestinė įtaka pelnui			
	+1 proc.	32	939		
	-1 proc.	(31)	(915)		
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	Pelningumo pokytis	Priešmokestinė įtaka nuosavybei			
	+1 proc.	504	1 799		
	-1 proc.	(482)	(1 716)		

Pelningumo pokyčio įtaka yra didesnė 2006 m. gruodžio 31 d., nes Banko ir Grupės skolos vertybinių popierių portfelio trukmė 2006 m. buvo ilgesnė.

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 kuo mažesnę valiutos poziciją kuo mažesnę.

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

Bankas						
2007 m. gruodžio 31 d.	Balansas		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
Litais	476 722	447 833	-	-	28 889	44,63
Eurais	158 570	189 414	932	-	(29 912)	(46,21)
JAV doleriais	70 128	69 376	-	589	163	0,25
Kita valiuta	2 142	939	-	347	856	1,32
Turto iš viso	707 562	707 562	932	936		
Ilgų pozicijų suma						1 019
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						64 732
Atvira užsienio valiutų pozicija 2007 m.*						1,57

Bankas						
2006 m. gruodžio 31 d.	Balansas		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
Litais	307 995	269 412	-	-	38 583	64,57
Eurais	89 224	128 552	262	-	(39 066)	(65,38)
JAV doleriais	28 129	27 699	-	263	167	0,28
Kita valiuta	1 246	931	-	-	315	0,53
Turto iš viso	426 594	426 594	262	263		
Ilgų pozicijų suma						482
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						59 752
Atvira užsienio valiutų pozicija 2006 m.*						0,81

Grupė						
2007 m. gruodžio 31 d.	Balansas		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
Litais	490 466	449 144	-	-	41 322	59,44
Eurais	156 047	199 324	932	-	(42 345)	(60,91)
JAV doleriais	70 128	69 376	-	589	163	0,23
Kita valiuta	2 142	939	-	347	856	1,23
Turto iš viso	718 783	718 783	932	936		
Ilgų pozicijų suma						1 019
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						69 515
Atvira užsienio valiutų pozicija 2007 m.*						1,47



2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	Balansas		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2006 m. gruodžio 31 d.						
Litais	315 101	271 982	-	-	43 119	67,37
Eurais	88 204	132 068	262	-	(43 602)	(68,12)
JAV doleriais	28 129	27 699	-	263	167	0,26
Kita valiuta	1 246	931	-	-	315	0,49
Turto iš viso	432 680	432 680	262	263		
Ilgų pozicijų suma						482
Trumpų pozicijų suma						-
Skačiuotinas kapitalas						64 004
Atvira užsienio valiutų pozicija 2006 m.*						0,75

*Bankas ir Grupė neįtraukia euro į atvirą valiutos poziciją, nes litas yra susietas su euru ir Bankas bei 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:

	2007 m.	2006 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	102	48
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(102)	(48)

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika – tai rizika, kad Bankas ir Grupė gali patirti nuostolių dėl Banko ir Grupės turimų nuosavybės vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų kainų svyravimo. Bankas ir Grupė įsigyja nuosavybės vertybinius popierius tiek investavimo, tiek vertybinių popierių kainos kilimo tikslais. Potencialaus nepalankaus nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo rizikos valdymas yra vykdomas nustatant bendrą maksimalų limitą operacijoms su nuosavybės vertybiniais popieriais ir individualius limitus kiekvienam nuosavybės vertybinių popierių emitentui, taip pat yra įdiegiami „Stop / Loss“ limitai. Lentelėje toliau yra pateikta tikėtini vadovybės lūkesčiai dėl galimų nuosavybės vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų vertės pasikeitimų ir priešmokestinė įtaka pelnui:

Bankas / Grupė	Kainos pokytis, proc.		Įtaka priešmokestiniam pelnui	
	2007 m.	2006 m.	2007 m.	2006 m.
Investicinių fondų vienetai	2,27 proc.	-	558	-
	3,51 proc.	-	865	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	(6,20) proc.	3,53 proc.	(205)	113
	1,30 proc.	8,23 proc.	43	263

38 pastaba

Kapitalas

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 bankas reikalauja, kad bankai išlaikytų 8 proc. nuo pagal riziką įvertinto turto kapitalo pakankamumo rodiklį, apskaičiuojamą pagal Lietuvos banko reikalavimus. 2007 m. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą. Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimo suvestinė, remiantis Lietuvos banko reikalavimais, pateikta lentelėje žemiau:

Bankas	2007 m.		2006 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	45 623	45 623	42 269	42 269
2 lygio kapitalas	23 920	23 920	22 302	22 302
Atimama iš kapitalo	(4 811)	(4 811)	(4 819)	(4 819)
Perskačiuotas kapitalas	64 732	64 732	59 752	59 752
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	78 181	-	40 265	-
20 proc. rizikos aktyvai	114 802	22 960	45 625	9 125
50 proc. rizikos aktyvai	37 809	18 905	22 738	11 369
100 proc. rizikos aktyvai	421 062	421 062	284 872	284 872
Pagal riziką įvertinti nebalansiniai įsipareigojimai	20 567	7 638	21 692	7 421
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	52 617	43 600	28 286	11 988
Bendra rizika		514 165		324 775
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		12,59		18,40

2007 M. FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	2007 m.		2006 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	45 000	45 000	41 297	41 297
2 lygio kapitalas	25 198	25 198	23 427	23 427
Atimama iš kapitalo	(683)	(683)	(720)	(720)
Perskaičiuotas kapitalas	69 515	69 515	64 004	64 004
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	78 210	-	40 303	-
20 proc. rizikos aktyvai	114 884	22 977	45 641	9 128
50 proc. rizikos aktyvai	37 823	18 912	22 765	11 383
100 proc. rizikos aktyvai	435 585	435 585	294 960	294 960
Pagal riziką įvertinti nebalansiniai įsipareigojimai	20 567	7 638	21 692	7 421
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	52 617	43 600	28 286	11 988
Bendra rizika		528 712		334 880
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		13,15		19,11

Skaičiuotinę kapitalą sudaro 1 lygio kapitalas, kuris apima įstatinį kapitalą, nepaskirstytą pelną (einamųjų metų pelnas nėra įtraukiamas) ir atsargos kapitalas. Kitas skaičiuotino kapitalo komponentas yra 2 lygio kapitalas, kuris apima subordinuotas ilgalaikes skolas, privalomąjį rezervą ir perkainojimo rezervus.



Pasaulinis susitarimas (PS) – tai didžiausia savanoriška įmonių socialinės atsakomybės (ISA) iniciatyva pasaulyje. PS tikslas – skatinti įmones veikti atsakingai: nedaryti žalos aplinkai, bendruomenei, kitiems verslams ir bendromis pastangomis su Jungtinėmis Tautomis, valdžios institucijomis ir nevyriausybinėmis organizacijomis dalyvauti sprendžiant socialines ir aplinkos apsaugos problemas, prisidėti prie visuomenės raidos ir ekonomikos augimo.

2005 m. birželio pradžioje UAB Medicinos bankas prisijungė prie tarptautinės iniciatyvos – Pasaulinio susitarimo (PS), kuriuo verslo įmonės skatinamos savo veiklą vykdyti remiantis dešimčia universalių principų: žmogaus teisių, darbuotojų teisių ir aplinkos apsaugos, bei prisidėti prie kovos su korupcija.

Banko 2007–2012 metų strategijos įgyvendinimo plane PS principais numatyta vadovautis sprendžiant darbo organizavimo klausimus.

Medicinos bankas prisijungė prie PS tikėdamas, jog dešimt PS principų yra labai svarbūs siekiant sukurti ilgalaikę Banko vertę klientams, kolektyvui bei akcininkams.

Ši Medicinos banko Socialinės pažangos ataskaita pristato mūsų laimėjimus diegiant Pasaulinio susitarimo principus 2007 metų veiklos politikoje. Šių principų mes laikysimės ir ateityje.

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas
Kęstutis Olšauskas



Principai, susiję su žmogaus teisėmis

1 ir 2 principai. Siekiama, kad verslo organizacijos remtų ir gerbtų tarptautinę žmogaus teisių apsaugą savo įtakos sferoje / Stengtis užtikrinti, kad jos pačios neprisidėtų prie žmogaus teisių pažeidimų

UAB Medicinos bankas palaiko šiuos principus.

2007 m. atnaujintoje Medicinos banko Personalo valdymo politikoje viešai deklaruojama, jog žmogus yra didžiausia bendrovės vertybė.

Rekomendacijose dėl Medicinos banko grupės darbuotojų elgsenos darbe numatyta, kad visi Banko grupės klientai ar potencialūs klientai turi būti aptarnaujami vienodai pagarbiai ir dėmesingai, nepriklausomai nuo jų visuomeninės, socialinės padėties, tautybės, lyties, religinių įsitikinimų bei politinių pažiūrų. Darbuotojų tarpusavio santykiai turi būti grindžiami sąžiningumu, tolerancija, mandagumu, draugiškumu ir pasitikėjimu. Iš darbuotojo reikalaujama nereikšti paniekos, neįžeidinėti, nepriekiauti prie kolegų.

Vidaus darbo tvarkos taisyklėse numatyta, kad Banko darbuotojai privalo gerbti žmogų, jo teises ir laisves, elgtis taip, kad jais ir Banku pasitiktų kolegos, Banko klientai ir visuomenė apskritai, taip pat privalo būti objektyvūs, vienodai teisingi vertinant ir sprendžiant visus klausimus.

Bankas yra neutrali organizacija, kurios darbuotojai privalo atsižvelgti į kitų asmenų laisvę ir gerbti nuomonių skirtumą.

Banko 2007–2012 metų strategijoje numatyta siekti sukurti gerovę Banko darbuotojams (išsaugoti personalą ir suteikti galimybes karjerai); apibrėžta nuostata sistemingai siekti bei įgyvendinti personalo mokymus bei lankstesnę skatinimo ir motyvavimo sistemą.

Veiksmai, orientuoti į socialinių problemų sprendimą bei visuomenės raidos augimo skatinimą

Medicinos banko darbuotojai 2007 m. dalyvavo Lietuvos verslo darbdavių konfederacijos (LVDK) organizuotame seminarų cikle. Mokymasis ir kvalifikacijos kėlimas naudingas ir darbuotojui, ir organizacijai, kadangi stiprina darbuotojo pasitikėjimą savo žiniomis, sukuria platesnes perspektyvas karjerai, o taip pat didina darbo našumą ir garantuoja Banko narių reikiamo kvalifikacijos lygio palaikymą.

2007 metais Banko kolektyvui buvo suorganizuoti 2 renginiai. Į šiuos renginius Banko darbuotojai buvo kviečiami kartu su šeimomis.

Medicinos bankas prisideda prie visuomenės meninės raidos ir sistemingai remia Valstybinį Vilniaus kvartetą bei Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondą.



UAB Medicinos bankas remia Valstybinį Vilniaus kvartetą

Iš kairės pusės Artūras Šilalė, Girdutis Jakaitis, Saulius Karosas, prof. Audronė Vainiūnaitė ir Augustinas Vasiliauskas

Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondas buvo įkurtas 1998 metais. Per dešimtį veiklos metų jis tapo neatsiejama Lietuvos meno plėtros dalimi. Pagrindine savo veiklos kryptimi laikydamas paramą jauniems menininkams, per 2 milijonus litų suteikė finansinę pagalbą ir paskatino naujiems kūrybiniais darbams per tūkstantį jaunųjų talentų.



Fondo steigėjas Saulius Karosas (centre) su remiamais jaunaisiais menininkais: pianistu Edvinu Minkštė (kairėje) ir klarnetininku Ažuolu Paulausku (dešinėje)

Fondas iš dalies finansavo ir suteikė galimybę jauniems muzikams studijuoti prestižinėse Vakarų Europos ir JAV aukštosiose meno mokyklose. Pianistui Edvinui Minkštė padėta baigti studijas Paryžiaus nacionalinėje muzikos ir šokio konservatorijoje ir tęsti mokslus prestižinėje Juilliardo meno mokykloje JAV, pianistui Remigijui Sabaliauskui suteikta galimybė tobulintis Kanzaso universitete (JAV), pianistei Audronei Urbutei – Kelno aukštojoje muzikos mokykloje (Vokietija). Paremto klarnetininko Audriaus Bernotaičio studijos Kalifornijos, perkusininko Mariaus Šinkūno – Vakarų Mičigano universitetuose (JAV). Kompozitori Jurgitai Mieželytei suteikta parama studijoms Norvegijos aukštojoje muzikos mokykloje, fleitininkams Giedriui Gelgotui – Londono karališkojoje muzikos akademijoje, Linai Baublytei – Senosios muzikos institute Bazelyje (Šveicarija). Fondo remiama dainininkė Milda Smalakytė tobulinasi Londono Guildhallo muzikos ir teatro akademijoje, jos kolegė Jekaterina Tretjakova studijuoja Zalcburgo Mozarteumo universitete (Austrija). Choro ir simfoninio orkestro dirigentė Mirga Gražinytė, baigusi studijas Graco menų universitete (Austrija), šiais metais tobulinasi Bolonijoje (Italija). Visi jaunieji menininkai ne tik atstovauja savo šaliai užsienyje, bet ir mielai dalyvauja Lietuvos muzikiniame gyvenime, atvykę surengia įsimintinų koncertų.

Medicinos bankas ir toliau planuoja tęsti gražią tradiciją – remti jauniesiems Lietuvos muzikantams padedantį Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondą.

Pasiekti rezultatai

2007 m. trečdalis Banko darbuotojų (32,4 proc.) pakėlė kvalifikaciją. 36 darbuotojai dalyvavo sistemingai LVDK organizuotuose 48 planiniuose mokymuose pačiame Banke bei inicijuotuose kvalifikacijos kėlimo kursuose (rinkodaros, įmonės valdymo, personalo valdymo, finansų valdymo). Apie 70 darbuotojų dalyvavo vidiniuose mokymuose.

Dviejų dienų Banko kolektyvinėje šventėje Palangoje dalyvavo apie 150 darbuotojų su šeimos nariais.

Banko 15-ojo gimtadienio renginyje Nacionaliniame operos ir baletų teatre dalyvavo apie 190 darbuotojų su antrosiomis pusėmis.

2007 m. etatinis darbo užmokesčio vidurkis padidėjo 31 proc., palyginus su 2006 metų vidurkiu.

Principai, susiję su darbuotojais

3 principas. Siekiama, kad verslo organizacijos remtų asociacijų laisvę ir pripažintų teisę į veiksmingas bendras derybas

Medicinos bankas remia asociacijų laisvę ir pripažįsta teisę į veiksmingas bendras derybas.

Medicinos banke nuolat fiksuojami ir vertinami darbuotojų pasiūlymai, kritika bei idėjos, kaip tai nurodyta Personalo valdymo politikoje; už iniciatyvumą, kūrybingumą bei novatoriškumą numatytas darbuotojų skatinimas.

Veiksmai

Banko darbuotojai nuolat informuojami ir raginami sudaryti darbo tarybą, tam yra suteiktos techninės ir kitos galimybės, gali būti naudojamas vidinis Banko interneto puslapis ir kitos priemonės.

2007 m. patvirtinta Personalo valdymo politika, kurioje buvo apibrėžta Banko neutralumo sąjungoms / asociacijoms pozicija, asociacijų galimybės, bei kartu su darbuotojais viešai suderintos ir aptartos kolektyvinių derybų sąlygos.

Pasiekti rezultatai

Bankas palaiko profesinių sąjungų kūrimo laisvę, vis dėlto darbuotojai per 2007 m. neinicijavo tokių asociacijų kūrimo. Bankas ir toliau nekludys asociacijų kūrimuisi bei remis tokias iniciatyvas užtikrindamas technines priemones bei sudarydamas galimybes susitikimams su vadovybe, jeigu darbuotojai jas sieks įgyvendinti.

4 principas. Siekiama panaikinti bet kokį privalomąjį ar priverstinį darbą

Bankas savo kasdieninėje veikloje palaiko principą panaikinti bet kokį privalomąjį ar priverstinį darbą. Nors toks darbas nėra laikomas potencialia rizika finansų sektoriuje, tačiau vidiniuose norminiuose aktuose Bankas yra numatęs oficialią nuostatą dėl darbo valandų, sveikatos ir saugos, darbuotojams keliamų reikalavimų bei darbo užmokesčio.

Banko vidaus darbo taisyklėse yra nustatyta, kad darbo laiko trukmė neturi viršyti Darbo kodekse nustatytos 40 val. per savaitę darbo laiko normos, o apsaugos darbuotojams ir darbuotojams, kuriems taikoma suminė darbo laiko apskaita, – 48 val. per septynias dienas. Už darbo viršvalandžius ir darbą naktį mokama pusantro valandinio atlygio (mėnesinės algos), nustatyto darbuotojui. Už darbą poilsio ar švenčių dieną, jeigu jis nenumatytas pagal grafiką, mokama dvigubai arba darbuotojo pareigavimu kompensuojama suteikiant darbuotojui per mėnesį kitą dieną arba tą dieną pridodant prie kasmetinių atostogų.

Veiksmai

Banke viršvalandžiai nedirbami, išskyrus atvejus, kai negalima nutraukti darbo arba tenka atlikti skubų darbą. Su tokio pobūdžio situacijomis savo darbe susiduria tik nedidelis procentas Banko darbuotojų. Jei numatomi viršvalandžiai, su darbuotoju yra tariamasi dėl jų, jis gali atsakyti juos dirbti be jokių nuobaudų ir sankcijų. Už viršvalandžius mokama įstatymų nustatyta tvarka.

Pasiekti rezultatai

Darbuotojams, sutikusiems dirbti savaitgaliais ar švenčių dienomis, už viršvalandžius buvo visiškai sumokėta įstatymų nustatyta tvarka. 2007 m. nusižengimų šioje srityje nebuvo užfiksuota.



5 principas. Siekiama panaikinti vaikų darbą

Medicinos bankas remia siekį panaikinti vaikų darbą.

Darbuotojų priėmimo į darbą ir atleidimo iš darbo tvarkoje nustatyta, kad priimami į darbą darbuotojai turi pateikti savo asmens dokumentus. Personalo skyrius tikrina visą su darbuotoju susijusią informaciją, taip pat ir amžių užtikrindamas, kad nebūtų pažeidžiama nuostata nepalaikyti vaikų darbo.

Veiksmai

Siekdamas prisidėti prie visuomenės meninės raidos bei vaikų ir jaunimo užimtumo skatinimo, 2007 m. Medicinos bankas parėmė:

Šiaulių miesto sportinių šokių klubą „ŠYPSENA“, treniruojantį šokėjus nuo 5 iki 18 metų; kiekvieną pavasarį klubo organizuojamame Lietuvos sportinių šokių federacijos reitingo varžybose dalyvauja pajėgiausios jaunučių, jaunių ir jaunimo poros iš Lietuvos ir užsienio šalių.

Tarptautinį folkloro festivalį „Skamba skamba kankliai“, kasmet iš skirtingų pasaulio šalių į Lietuvos sostinę sukviečiantį talentingiausių tradicinio folkloro atstovus.

Menininkų plenerą „Veisiejų pavasaris 2007“, kuriame dalyvavo dailininkai, medžio drožėjai, akmens apdirbimo meistrai bei kalviai iš įvairių pasaulio šalių.

Žemaitijos krašto kultūrą bei tradicijas puoselėjančią Žemaitijos dailininkų sąjungą.

VšĮ „Jėgos sporto šakų centras“, kasmet organizuojančią varžybas dėl Lietuvos jėgos sporto trikovės taurės.

Lazdijų rajono ir Lenkijos Respublikos Seinų apskrities šventė „Pasienio fiesta“, kurios metu dėl rajono Mero taurės varžėsi Lietuvos ir Lenkijos žvejai megėjai, Galadusio ežere organizuotos spiningavimo iš valčių varžybos; šventinėje programoje dalyvavo Lazdijų rajono ir Lenkijos Respublikos meno saviveiklos kolektyvai, žymios apskričių muzikos grupės, įžymūs menininkai, liaudies meistrai su savo dirbiniais.

Medicinos bankas ir toliau sistemingai remia Valstybinį Vilniaus kvartetą bei Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondą.

Kiekvienais metais Banko darbuotojų vaikams organizuojama kalėdinė šventė. 2007 m. vaikams buvo rodomas šventinis spektaklis ir įteikti Vagos knygyno dovanų čekiai. 2008 metais Medicinos bankas taip pat neketina atsisakyti šios gražios tradicijos.

Pasiekti rezultatai

2007 m. Banke neužfiksuota atvejų, kad dirbtų vaikai, jauniausio Banko darbuotojo amžius buvo 21 metai. Darbuotojų amžiaus vidurkis metų pabaigoje buvo 36 metai. Palyginus su 2006 metų pradžia, Banko kolektyvas pajaunėjo.

6 principas. Siekiama panaikinti diskriminaciją, susijusią su įdarbinimu ir profesija

Medicinos bankas remia siekį panaikinti diskriminaciją, susijusią su įdarbinimu ir profesija.

Banko vidaus darbo tvarkos taisyklės ir Personalo valdymo politika apibrėžia Banko personalo planavimo, paieškos ir atrankos tvarką. Pagrindiniai darbuotojų atrankos kriterijai: išsilavinimas, patirtis, kvalifikacija, valstybinės kalbos žinojimas.

Veiksmai

Remiantis Personalo valdymo politika kandidatai atrenkami nepaisant jų lyties, seksualinės orientacijos, rasės, tautybės, kalbos, pilietybės ir socialinės padėties, tikėjimo, santuokinės ir šeimyninės padėties, amžiaus, įsitikinimų ar pažiūrų, priklausomybės politinėms partijoms ir visuomeninėms organizacijoms, aplinkybių, nesujusių su darbuotojų dalykinėmis savybėmis. Yra taikomi tik kvalifikaciniai atrankos kriterijai.

Pasiekti rezultatai

2007 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 518 darbuotojai, iš jų – 383 moterys. Darbuotojų skaičius 2007 metais, palyginus su 2006-aisiais, padidėjo 13 proc. Vadovų moterų buvo 29, vyrų – 21 (vadovai, direktoriai, pavaduotojai, viršininkai). 2007 metų pabaigoje vyriausiam Banko darbuotojui buvo 72 metai, pensinio amžiaus žmonių buvo 10. 379 Banko darbuotojai (73,17 proc.) dirbo pagrindiniame darbe, 139 (26,83 proc.) dirbo antraeilėse pareigose. Per metus sukurtos 62 naujos darbo vietos.

Principai, susiję su aplinkosauga**7, 8 ir 9 principai. Siekiama, kad verslo organizacijos remtų prevencines programas, užtikrinančias aplinkos apsaugą / lmtųsi iniciatyvų aplinkosauginei atsakomybei didinti / Skatintų aplinkai palankių technologijų vystymąsi ir paplitimą**

Medicinos bankas pritaria šioms principams.

Banko vidaus darbo tvarkos taisyklėse įtvirtintas įpareigojimas darbuotojams saugoti aplinką, tausoti gamtos išteklius, savo veikla nepažeisti aplinkos kokybės normatyvų ir standartų. Dirbantys Banke turi laikytis atliekų rūšiavimo bei tvarkymo, sandėliavimo taisyklių.

Veiksmai

Medicinos bankas kasdieninėje savo veikloje stengiasi visais įmanomais būdais sumažinti duomenų kaupimą popieriniame variante, didžioji dalis informacijos saugoma skaitmeninėse laikmenose. Reikiama informacija spausdinama mažesniu šriftu, ant abiejų popieriaus lapo pusių, taip taupomos popieriaus sąnaudos.

Medicinos banke naudojamas automatizuotas šilumos punktų valdymas, leidžiantis matuoti visus reikiamus namo ir aplinkos parametrus ir be žmogaus pagalbos parinkti racionalų ir taupų šiluminės energijos tiekimą. Taip pat yra nustatyti temperatūros režimo grafikai: nakties metu sumažinamas šildymas, atjungiami karšto vandens cirkuliacija ir kt. Kvalifikuotai eksploatuojant automatizuotą šilumos punktą, sutaupoma iki 20 proc. šilumos energijos.

Atsižvelgiant į Strateginį 2007-2012 30 metų veiklos planą, didelis dėmesys skiriamas Banko serverių, lokalaus ir išorinio tinklo, darbo stočių priežiūrai, saugumui ir kontrolei. Tam ruošiamos ir pagal poreikį atnaujinamos Banko duomenų apsaugos procedūros, apimančios programinę ir techninę įrangą, patalpų apsaugą bei administracines priemones.

Pasiekti rezultatai

Banko didžiąją automobilių parko dalį sudaro 3 metų senumo automobiliai, kurių tarša yra santykinai mažesnė negu senesnių automobilių. Stengiamasi kuo dažniau atnaujinti naudojamų automobilių parką, kad būtų kiek įmanoma mažesnis žalingas poveikis gamtai.

Modernizuotas centrinės būstinės ir filialų sujungimo tinklas, vykdytas pasirošimas procesų valdymo sistemos diegimui, įrengta duomenų saugykla, užtikrinanti didesnį duomenų pasiekiamumą.

Principas, susijęs su etika ir veiklos skaidrumu**10 principas. Verslo organizacijos turi kovoti prieš visas korupcijos formas (taip pat ir papirkėnį bei kyšininkavimą)**

Medicinos bankas pritaria šiam principui.

Vidaus darbo tvarkos taisyklėse numatyta, kad darbuotojai turi vadovautis padorumo principu.

Rekomendacijose dėl Medicinos banko grupės darbuotojų elgsenos darbe pabrėžiamos darbuotojo kompetencijos.

UAB Medicinos bankas Pinigų plovimo prevencijos priemonių vykdymo tvarka reglamentuoja pinigų plovimo prevencijos priemonių organizavimą Medicinos banke, duomenų apie klientų atliekamas operacijas pinigais rinkimą, apdorojimą, ir pastebėjus, kad operacija su pinigais yra įtartina, perdavimą Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos ir saugojimą.

Veiksmai

Banko darbuotojai, kaip apibrėžta Vidaus darbo tvarkos taisyklėse, privalo elgtis nepriekaištingai, būti nepaperkami, nepriimti iš klientų ar kitų asmenų dovanų, pinigų ar paslaugų, lengvatų ir nuolaidų, jeigu tai susiję su darbuotojo darbu Banke, naudotis suteiktomis galiomis apginant Banko interesus, vengti triukšmo, elgtis pagarbiai vieni su kitais, klientais ir kitais asmenimis, darbo metu nevertoti necenzūrinių žodžių ir posakių, nerinkti ir nelaikyti asmens garbę ir orumą žeminančios informacijos, nesinaudoti internetu renkant ir platinant informaciją, nesusijusią su darbuotojo pareigomis.

Rekomendacijose dėl Medicinos banko grupės darbuotojų elgsenos darbe nurodyta, kad darbuotojas turi profesionaliai spręsti jo kompetencijoje esančius klausimus. Darbuotojas turi gebėti skirti klausimus, kurie išsprendžiami iš karto, nuo tų, kuriems išspręsti objektyviai reikia daugiau laiko. Darbuotojas turi būti objektyvus, priimdamas sprendimus, vengti asmeniškumų. Darbuotojas turi vadovautis Banko grupės interesais, naudoti jam patikėtą tarnybinę informaciją tik darbo reikalais, eidamas savo pareigas nesiekti naudoti sau, savo šeimai, savo draugams. Darbuotojas turi elgtis nepriekaištingai, būti nepaperkamas, nepriimti dovanų, pinigų ar paslaugų, išskirtinių lengvatų ir nuolaidų iš asmenų ar organizacijų, galinčių daryti įtaką darbuotojo sprendimams kliento naudai.

UAB Medicinos bankas Pinigų plovimo prevencijos priemonių vykdymo tvarka apibrėžia, kad Bankas pasilieka teisę neatidaryti sąskaitų arba inicijuoti ryšių su klientu nutraukimą, jeigu disponuoja informacija, kad kliento veikla yra siejama su pinigų plovimu, teroristine veikla ar turima žinių apie kliento ryšius su nusikalstamu pasauliu ir tai gali turėti įtakos Banko finansinei rizikai ar reputacijai.

Bankas nepriima kliento skolinių įsipareigojimų, kai žinomas sandorio tikslas yra mokesčių vengimas, ginklų, narkotikų prekyba arba kita nelegali / įstatymus pažeidžianti veikla.

Pinigų plovimo prevencijos efektyvumui padidinti Banke sudaromas padidintos rizikos klientų sąrašas. Šį sąrašą sudaro ir reguliariai atnaujinama Banko darbuotojas, kuris įsakymu yra paskirtas atsakingu už šio sąrašo sudarymą ir atnaujinimą.

Pasiekti rezultatai

Visi Medicinos banko darbuotojai buvo supažindinti su Vidaus darbo tvarkos taisyklėmis bei Rekomendacijomis dėl Medicinos banko grupės darbuotojų elgsenos darbe.

Visi Banko klientų aptarnavimo specialistai dalyvavo periodiškai organizuojamuose išsamiuose mokymuose pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos tema.

