

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS  
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS  
PARENGTOS PAGAL  
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,  
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA

# NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA



KPMG Baltics, UAB  
Upės g. 21  
LT-08128, Vilnius  
Lietuva

Tel.: +370 5 2102600  
Faks.: +370 5 2102659  
El. p.: vilnius@kpmg.lt  
www.kpmg.lt

## Nepriklausomų auditorių išvada

UAB Medicinos bankas akcininkams

### Išvada apie atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas

Mes atlikome pridedamo UAB Medicinos bankas (toliau – Bankas) atskirų finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – atskiros finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2011 m. gruodžio 31 d. atskira finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų atskira pelno (nuostolių) ataskaita, atskira bendrųjų pajamų ataskaita, atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir atskira pinigų srautų ataskaita bei pastabos, kurias sudaro reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, pateiktos 7–73 puslapiuose, auditą. Be to, mes atlikome pridedamo UAB Medicinos bankas ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) konsoliduotų finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – konsoliduotos finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2011 m. gruodžio 31 d. konsoliduota finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų konsoliduota pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduota bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir konsoliduota pinigų srautų ataskaita bei pastabos, kurias sudaro reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, pateiktos 7–73 puslapiuose, auditą.

#### *Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas*

Vadovybė yra atsakinga už šių atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir už tokias vidaus kontroles, kurios, vadovybės manymu, yra būtinos užtikrinant finansinių ataskaitų parengimą be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos.

#### *Auditorių atsakomybė*

Mūsų atsakomybė – remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu yra atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, pagrindžiančius atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų sumas ir atskleidimus. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditorių profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos, įvertinimą. Įvertindami šią riziką, auditoriai atsižvelgia į Banko ir Grupės vidaus kontroles, skirtas užtikrinti Banko ir Grupės finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą jų pateikimą tam, kad galėtų parinkti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytos apskaitos politikos tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų pateikimas.

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

#### *Nuomonė*

Mūsų nuomone, atskiros finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB Medicinos bankas finansinę būklę 2011 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

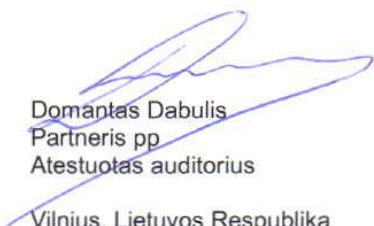
Mūsų nuomone, konsoliduotos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB Medicinos bankas ir jo dukterinių įmonių konsoliduotą finansinę būklę 2011 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų konsoliduotus finansinius veiklos rezultatus bei konsoliduotus pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.



**Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Be to, mes perskaitėme UAB Medicinos bankas metinį pranešimą už 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 5–6 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UAB Medicinos bankas 2011 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB vardu



Domantas Dabulis  
Partneris pp  
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2012 m. kovo 19 d.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA.....	2
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS.....	7
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS.....	9
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	10
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS.....	11
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	12
1 pastaba Bendroji informacija.....	14
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai.....	14
3 pastaba Lėšos centriniame banke.....	26
4 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose.....	26
5 pastaba Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte.....	26
6 pastaba Galimas parduoti finansinis turtas.....	27
7 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo.....	28
8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos.....	28
9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas.....	30
10 pastaba Nematerialusis turtas.....	32
11 pastaba Investicinis turtas.....	33
12 pastaba Investicijos į dukterines įmones.....	34
13 pastaba Kitas turtas.....	36
14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės.....	37
15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms.....	37
16 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	38
17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai.....	39
18 pastaba Subordinuotosios paskolos.....	39
19 pastaba Išperkamosios nuomos įsipareigojimai.....	40
20 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	40
21 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	40
22 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	42
23 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	42
24 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos.....	43
25 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte.....	43
26 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte.....	43
27 pastaba Kitos pajamos.....	44
28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas.....	44
29 pastaba Veiklos sąnaudos.....	45
30 pastaba Pelno mokestis.....	46
31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	47
32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės.....	47
33 pastaba Susijusių šalių sandoriai.....	50
34 pastaba Rizikos valdymas.....	52
35 pastaba Kapitalas.....	70
36 pastaba Pobalansiniai įvykiai.....	73

**METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2011 metais Lietuvos ūkio sektorius rodė optimistinius šalies ūkio atsigavimo požymius, t. y. per praėjusius metus Lietuvos BVP išaugo 5,8 proc., ypač reikšmingas buvo į eksportą orientuotų ūkio šakų gamybos spartus kilimas (2011 metais eksporto apimčių augimas sudarė 28,8 proc.), nuo antrojo pusmečio juntamas šalies vidaus vartojimo atsigavimas ir nedarbo mažėjimo šalyje tendencija – metų pabaigoje nedarbas siekė 15,4 proc. Šios vyravusios teigiamos tendencijos metų eigoje turėjo teigiamos įtakos visiems Lietuvos ūkio subjektams bei jų tolimesnei vystymosi raidai. Finansų sektorius taip pat pradėjo aktyviau skolinti ūkio subjektams – tai leido sustabdyti periodišką bankų paskolų portfelių smukimą pastarąjį laikotarpį, t. y. 2011 m. bendras paskolų portfelis per metus beveik nekito – sumažėjo 0,3 proc., arba 184 mln. litų – iki 53,9 mlrd. litų. Deja, metų pabaigos įvykiai parodė, kad 2008 metais prasidėjusi pasaulinė ekonominė krizė dar nėra pasibaigusi: paaštrėjusi euro zonos paskolų krizė turėjo neigiamos įtakos investuotojų pasitikėjimui visame Europos regione, o prie šių nemalonių pasaulinių ekonomikos tendencijų metų pabaigoje Lietuvos finansų sektorių sukūrė banko AB bankas SNORAS nacionalizavimas bei jo bankroto paskelbimas. Abu minėti įvykiai turėjo esminę neigiamą įtaką Banko vertybiniais popieriais ir perkainojimo rezultatams bei 2011 metų Banko finansiniams rezultatams.

Vertinant pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2011 metais UAB Medicinos bankas patyrė 24,34 mln. litų grynojo nuostolio. Nepaisant to, kad banko grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per ataskaitinius metus padidėjo 1,00 mln. litų (augimas 8,81 proc.) ir per metus sudarė 12,39 mln. litų, grynosios palūkanų pajamos padidėjo 4,79 mln. litų (augimas 19,94 proc.) ir per metus jų bendra suma sudarė 28,81 mln. litų sumą, Bankas toliau taikydamas konservatyvumo principą pervertino savo turimą finansinį ir investicinį turtą bei papildomai per 2011 m. suformavo 48,27 mln. litų specialiųjų atidėjinių galimai kredito rizikai dengti, kurie faktiškai ir nulėmė galutinį metinį Banko finansinį rezultatą. Pažymėtina, kad didelę įtaką specialiųjų atidėjinių formavimui turėjo UAB Medicinos banko ir jo grupės investicijos į banką AB bankas SNORAS. Bankas ir Grupė investicijoms į banką AB bankas SNORAS pasirinko konservatyvų rizikos vertinimo metodą ir šioms investicijoms suformavo 100 % atidėjinių galimai kredito rizikai dengti, t. y. 31,46 mln. litų. Banko paskolų nuvertėjimas dėl padidėjusios kredito rizikos ataskaitinių metų pabaigoje siekė 90,62 mln. litų, kuri nuo metų pradžios išaugo 10,57 procento. Bankas iki specialiųjų atidėjinių ir pelno mokesčio per ataskaitinį laikotarpį uždirbo 23,93 mln. litų metinio veiklos pelno (augimas ataskaitiniais metais – 13,85 %).

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

2011 metais Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus: kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.

Banko klientų, kurie naudojami daugiau nei viena Banko teikiama paslauga, skaičius 2011 m. padidėjo 14 proc. – nuo 35.786 iki 40.716 klientų, iš jų privačių klientų skaičius padidėjo 14 proc. – nuo 31.002 iki 35.299 klientų. 2010 m. pabaigoje Banko paslaugomis naudojosi 4.783 verslo klientai, 2011 m. pabaigoje buvo 5.417 klientai, t. y. per metus padidėjo 13 proc. 2011 m. privačių klientų, kurie laikė Banke terminuotuosius indėlius, skaičius padidėjo 3,2 proc. iki 18.413 klientų (2010 m. pabaigoje atitinkamai buvo 17.847 klientai). Elektroninės bankininkystės paslaugų naudotojų skaičius Banke per 2011 m. padidėjo 24 proc. – nuo 8.374 iki 10.409 klientų.

2011 metų pabaigoje Bankas turėjo 87 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose. Per 2011 metus Bankas toliau tęsė veiklos optimizavimo procesus, tai leido toliau gerinti veiklos efektyvumą ir išlaidų kontrolę. Banko išlaidų ir pajamų santykis, palyginti su 2010 metais, sumažėjo nuo 52,8 proc. iki 49,4 proc.

Nuo 2005 m. birželio mėnesio UAB Medicinos bankas yra narys Jungtinių Tautų inicijuoto tarptautinio judėjimo už socialiai atsakingą verslą Pasaulinio susitarimo (*Global Compact*), kuris skatina verslo įmones savo veiklą vykdyti remiantis dešimčia universalių principų, apimančių žmogaus teises, darbuotojų teises ir aplinkos apsaugą, bei prisidėti prie kovos su korupcija. Banko sistemos dokumentai – klientų aptarnavimą ir kreditavimą reglamentuojantys teisės aktai bei Banko vidaus tvarkos taisyklės – papildyti socialinę atsakomybę skatinančiomis nuostatomis. UAB Medicinos bankas tikisi, kad Pasaulinio susitarimo principų įgyvendinimas padės sukurti ilgalaikę Banko vertę klientams, kolektyvui bei akcininkams.

Siekdamas užtikrinti efektyvų nekilnojamojo turto valdymą bei racionalų Banko išteklių panaudojimą, Bankas per ataskaitinius metus įsteigė dar dvi nekilnojamojo turto valdymo įmones ir metų pabaigoje valdė 4 dukterines įmones: UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „Valturta“ ir UAB „MB investicija“.

Bankas, kaip ir daugelį metų, per ataskaitinius metus rėmė Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondą, kuris jau 14 metų teikia finansinę pagalbą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams.

UAB Medicinos bankas vizija – būti pirmaujančiu mikro, smulkaus ir vidutinio verslo aptarnavimo srityje, operatyviai teikti finansines paslaugas privatiems klientams, kompleksiskai plėtoti darbuotojų profesinius įgūdžius ir kelti darbuotojų bendravimo su klientais kultūrą, palaikyti aukštą veiklos procesų technologinį lygį ir efektyvumą. Banko 19 metų veiklos patirtis yra reikšmingas garantas tolimesnių planų sėkmingam įgyvendinimui.

**METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

---

2012 metų Banko veiklos užtikrinimui yra parengtos veiklos programos, kuriose identifikuotos ir įvertintos Bankui kylančios galimos rizikos šalies esamo ekonominio neapibrėžtumo situacijoje bei numatytos priemonės šioms rizikoms valdyti. Bankas turi sukaukęs pakankamą kapitalo bazę (Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2011 m. gruodžio 31 d. siekė 12,46 proc.), kuri sudarys prielaidas amortizuoti galimas rizikas bei užtikrins tolimesnį Banko veiklos apimčių didinimą. Ateinančiais metais Bankas ir toliau skirs ypatingą dėmesį kredito rizikos ir pinigų srautų valdymui, siekiant minimizuoti su tuo susijusią riziką.

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

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas



Gintaras Treinys

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.			2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
43.790	25.254	<i>Grynieji pinigai</i>		43.790	25.254
72.140	28.564	<i>Lėšos centriniame banke</i>	3	72.140	28.564
115.930	53.818			115.930	53.818
46.732	95.812	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	4	46.732	58.574
		Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte			
81	1.710	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14	81	1.710
5.287	20.379	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	5	5.287	20.379
5.368	22.089			5.368	22.089
77.817	152.318	Galimas parduoti finansinis turtas		77.817	152.318
77.817	152.318	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	6	77.817	152.318
58.804	44.370	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	7	58.804	44.370
456.830	467.542	Paskolos ir gautinos sumos	8	456.830	500.053
-	-	Investicijos į dukterines įmones	12	23.641	10.450
19.093	4.979	Investicinis turtas	11	365	-
6.583	7.063	Ilgalaikis materialusis turtas	9	6.583	7.063
955	415	Nematerialusis turtas	10	955	415
		Mokesčių turtas			
5	21	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		5	21
2.213	1.297	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	30	2.213	1.297
2.218	1.318			2.218	1.318
3.732	3.984	Kitas turtas	13	3.634	3.312
<b>794.062</b>	<b>853.708</b>	<b>Turto iš viso</b>		<b>798.877</b>	<b>853.780</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)**

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė Įsipareigojimai	Pastabos	Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.			2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
30.177	34.706	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15	30.177	34.706
18	57	Išvestinės finansinės priemonės	14	18	57
650.216	677.666	Įsipareigojimai klientams	16	653.145	677.670
8.760	7.146	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17	8.760	7.146
-	61	Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	19	-	61
5.056	3.738	Kiti įsipareigojimai	20	4.834	3.523
34.528	34.528	Subordinuotos paskolos	18	34.528	34.528
<b>728.755</b>	<b>757.902</b>	<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>731.462</b>	<b>757.691</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>					
68.875	68.875	Įregistruotas akcinis kapitalas	21	68.875	68.875
(26.728)	(35.109)	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(24.620)	(34.826)
1.265	1.281	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	21	1.265	1.281
(1.959)	2.377	Finansinio turto perkainojimo rezervas	21	(1.959)	2.377
23.854	58.382	Kiti rezervai	21	23.854	58.382
<b>65.307</b>	<b>95.806</b>	<b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>67.415</b>	<b>96.089</b>
<b>794.062</b>	<b>853.708</b>	<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>		<b>798.877</b>	<b>853.780</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2012 m. kovo 16 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas \_\_\_\_\_ G. Treinys

Administracijos vadovo pavaduotoja, vyriausioji buhalterė \_\_\_\_\_ R. Grumbinienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS**

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2011 m.	2010 m.			2011 m.	2010 m.
46.217	52.969	Palūkanų pajamos	23	46.572	53.266
(17.399)	(29.248)	Palūkanų sąnaudos	23	(17.399)	(29.248)
<b>28.818</b>	<b>23.721</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>29.173</b>	<b>24.018</b>
14.644	12.646	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	24	14.644	12.683
(2.249)	(1.299)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	24	(2.249)	(1.292)
<b>12.395</b>	<b>11.347</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>		<b>12.395</b>	<b>11.391</b>
(3.142)	961	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynaja verte	25	(3.142)	961
7.531	6.238	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynaja verte	26	7.531	6.238
474	1.386	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis pelnas grynaja verte	14	474	1.386
501	532	Kitos pajamos	27	487	532
<b>46.577</b>	<b>44.185</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>		<b>46.918</b>	<b>44.526</b>
(49.418)	(56.932)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	28	(48.268)	(56.957)
-	-	Atidėjinių atstatymas		-	-
<b>(2.841)</b>	<b>(12.747)</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>		<b>(1.350)</b>	<b>(12.431)</b>
(14.776)	(14.517)	Atlyginimai ir premijos	29	(14.762)	(14.503)
(905)	(1.132)	Nusidėvėjimas		(905)	(1.132)
(263)	(307)	Amortizacija		(263)	(307)
(7.282)	(7.566)	Kitos veiklos sąnaudos	29	(7.060)	(7.566)
<b>(23.226)</b>	<b>(23.522)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>		<b>(22.990)</b>	<b>(23.508)</b>
<b>(26.067)</b>	<b>(36.269)</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>(24.340)</b>	<b>(35.939)</b>
-	1.095	Pelno mokesčio sąnaudos	30	-	1.095
<b>(26.067)</b>	<b>(35.174)</b>	<b>Metų pelnas (nuostoliai)</b>		<b>(24.340)</b>	<b>(34.844)</b>
<b>(26.067)</b>	<b>(35.174)</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>		<b>(24.340)</b>	<b>(34.844)</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2012 m. kovo 16 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo  
pavduotoja, vyriausioji  
buhalterė

R. Grumbinienė

**UAB MEDICINOS BANKAS****2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>
(26.067)	(35.174)	Metų pelnas (nuostoliai)	(24.340)	(34.844)
		Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), įvertinus mokesčius:		
(4.336)	1.658	Finansinio turto perkainojimo rezervas (žr. 21 pastabą)	(4.336)	1.775
(98)	-	Dukterinės įmonės specialiųjų atidėjinių atstatymas	-	-
<b>(30.501)</b>	<b>(33.516)</b>	<b>Iš viso bendrųjų pajamų (išlaidų) per metus, įvertinus mokesčius</b>	<b>(28.676)</b>	<b>(33.069)</b>
<b>(30.501)</b>	<b>(33.516)</b>	<b>Priskirtina: Banko akcininkams</b>	<b>(28.676)</b>	<b>(33.069)</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2012 m. kovo 16 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas	_____	G. Treinys
Administracijos vadovo pavaduotoja, vyriausioji buhalterė	_____	R. Grumbinienė

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS

#### Bankas

	registruotas akcinis kapitalas	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2010 m. sausio 1 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>436</b>	<b>1.297</b>	<b>602</b>	<b>23.418</b>	<b>94.628</b>
Iš viso bendrųjų pajamų (išlaidų)	-	(34.844)	-	1.775	-	(33.069)
Žemės ir pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	18	(16)	-	-	2
Perkėlimas į rezervą aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	34.528	34.528
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	(436)	-	-	436	-
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>(34.826)</b>	<b>1.281</b>	<b>2.377</b>	<b>58.382</b>	<b>96.089</b>
Iš viso bendrųjų pajamų (išlaidų)	-	(24.340)	-	(4.336)	-	(28.676)
Žemės ir pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	18	(16)	-	-	2
Aktyvų nuostolių dengimas	-	34.528	-	-	(34.528)	-
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>(24.620)</b>	<b>1.265</b>	<b>(1.959)</b>	<b>23.854</b>	<b>67.415</b>

#### Grupė

	registruotas akcinis kapitalas	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2010 m. sausio 1 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>483</b>	<b>1.297</b>	<b>719</b>	<b>23.418</b>	<b>94.792</b>
Iš viso bendrųjų pajamų (išlaidų)	-	(35.174)	-	1.658	-	(33.516)
Žemės ir pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	18	(16)	-	-	2
Perkėlimas į rezervą aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	34.528	34.528
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	(436)	-	-	436	-
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>(35.109)</b>	<b>1.281</b>	<b>2.377</b>	<b>58.382</b>	<b>95.806</b>
Iš viso bendrųjų pajamų (išlaidų)	-	(26.165)	-	(4.336)	-	(30.501)
Žemės ir pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	18	(16)	-	-	2
Aktyvų nuostolių dengimas	-	34.528	-	-	(34.528)	-
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>(26.728)</b>	<b>1.265</b>	<b>(1.959)</b>	<b>23.854</b>	<b>65.307</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2012 m. kovo 16 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo  
pavduotoja, vyriausioji  
buhalterė

R. Grumbinienė

**ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>		
<b>2011 m.</b>	<b>2010 m.</b>		<b>Pasta- bos</b>	<b>2011 m.</b>	<b>2010 m.</b>
		<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>			
(26.067)	(35.174)	Metų pelnas (nuostoliai)		(24.340)	(34.844)
		<b>Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:</b>			
1.168	1.439	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1.168	1.439
(59)	15	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(59)	15
23.297	57.123	Paskolų vertės sumažėjimas		23.297	57.148
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas		25.039	-
26.189	-	Kito turto vertės sumažėjimas (vertės sumažėjimo atstatymas)		-	-
-	-	Atidėjiniai		-	-
1.590	(1.096)	Išvestinių priemonių perkainojimas		1.590	(1.096)
14	(66)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		14	(66)
-	(1.095)	Pelno mokesčio sąnaudos		-	(1.095)
225	264	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		323	302
26.357	21.410	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		27.032	21.803
		<b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:</b>			
15.092	(17.569)	Prekybinio finansinio turto pasikeitimai		15.092	(17.569)
994	(2.021)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		994	(2.021)
38.081	(22.476)	Lėšų bankuose pasikeitimai		6.143	9.462
(12.585)	(55.217)	Paskolos ir gautinos sumos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		19.926	(51.612)
2.123	12.490	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		2.123	12.490
(21.294)	55.862	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		(17.715)	55.196
(24.999)	346	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		(45)	1.446
23.769	(7.175)			53.550	29.195
-	-	(Sumokėtas) pelno mokestis		-	-
<b>23.769</b>	<b>(7.175)</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>		<b>53.550</b>	<b>29.195</b>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>			
(1.287)	(492)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(1.287)	(492)
(14.114)	(4.172)	Investicinio turto (įsigijimas)		(365)	-
118	11	Įplaukos iš materialiojo turto pardavimo		118	11
-	-	Investicijos į dukterines įmones		(38.230)	(9.623)
167.068	78.272	Skolos vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, išpirkimas ir pardavimas		167.068	70.365
18.632	38.223	Skolos vertybinių popierių, laikomų iki termino pabaigos, išpirkimas		18.632	38.223
(130.885)	(133.269)	Galimo parduoti ir laikomo iki išpirkimo finansinio turto (įsigijimas)		(130.885)	(133.269)
<b>39.532</b>	<b>(21.427)</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai</b>		<b>15.051</b>	<b>(34.785)</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)**

<u>Grupė</u>			<u>Pasta- bos</u>	<u>Bankas</u>	
<u>2011 m.</u>	<u>2010 m.</u>			<u>2011 m.</u>	<u>2010 m.</u>
		<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>			
8.586	7.808	Išleistos obligacijos		8.586	7.808
(6.972)	(12.959)	(Išpirktos) obligacijos		(6.972)	(12.959)
(23.555)	(5.800)	(Gražintos) paskolos		(23.555)	(5.800)
10.585	24.694	Gautos paskolos		10.585	24.694
<b>(11.356)</b>	<b>13.743</b>	<b>Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai</b>		<b>(11.356)</b>	<b>13.743</b>
162	(272)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		162	(272)
<b>52.107</b>	<b>(15.131)</b>	<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>57.407</b>	<b>7.881</b>
82.879	98.010	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		77.579	69.698
<b>134.986</b>	<b>82.879</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>	<b>31</b>	<b>134.986</b>	<b>77.579</b>
		<b>Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija</b>			
37.146	29.358	Gautos palūkanos		37.732	26.618
(18.338)	(34.264)	(Sumokėtos) palūkanos		(18.588)	(34.264)
-	-	Gauti dividendai		-	-

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2011 m. kovo 16 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo  
pavadootoja, vyriausioji  
buhalterė

R. Grumbinienė

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40.  
Vilnius.  
Lietuva.

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

Grupės finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų dukterinių įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „Valtura“ ir UAB „MB investicija“ (visų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas), kurios buvo atitinkamai įsteigtos 2009 m. rugpjūčio 12 d., 2009 m. lapkričio 30 d., 2011 m. rugpjūčio 31 d. ir gruodžio 16 d., finansines ataskaitas. 2011 m. gruodžio 31 d. dukterinė įmonė UAB „MB turtas“ turi investicinio turto, kurio vertė 10.567 tūkst. litų (4.979 tūkst. litų 2010 m. gruodžio 31 d.). UAB „MB valda“ 2011 m. gruodžio 31 d. turėjo investicinio turto, kurio vertė 461 tūkst. litų (nulis 2010 gruodžio 31 d.). 2011 m. gruodžio 31 d. UAB „Valtura“ turimo investicinio turto vertė – 7.700 tūkst. litų. UAB „MB investicija“ neturi jokio investicinio turto.

2011 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 487 darbuotojai (482 darbuotojai 2010 m. gruodžio 31 d.). 2011 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 491 darbuotojai (484 darbuotojų 2010 m. gruodžio 31 d.).

2011 m. bei 2010 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

#### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

##### **Atitikimo patvirtinimas**

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

##### **Vertinimo pagrindas**

Šios finansinės ataskaitos parengtos istorinės savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytą tikrąja verte, galimą parduoti finansinį turtą, investicinį turtą, kuris yra apskaitytas tikrąja verte, ir pastatus, kurie yra apskaitomi perkainota verte.

##### **Funkcinė ir pateikimo valiuta**

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

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)*****Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms***

Grupės ir Banko taikyti apskaitos principai yra tokie patys kaip ir praėjusiais metais, išskyrus Grupės ir Banko pritaikytus naujus ir peržiūrėtus standartus ir jų paaiškinimus, kurie privalomi taikyti finansiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau, ir kurie gali būti aktualūs Grupės ir Banko veiklai.

- Peržiūrėtas 24-asis TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisa atleidžia su valdžios institucijomis susijusius ūkio subjektus nuo prievolės atskleisti susijusių šalių sandorius ir skolų likučius, įskaitant įsipareigojimus, kai susijusi šalis yra (a) valdžios institucija, kontroliuojanti, bendrai kontroliuojanti ataskaitas teikiančią ūkio subjektą arba turinti jam reikšmingos įtakos; ir (b) kitas ūkio subjektas, kuris yra susijusi šalis dėl to, kad ta pati valdžios institucija kontroliuoja arba bendrai kontroliuoja tiek ataskaitas teikiančią ūkio subjektą, tiek kitą ūkio subjektą arba turi jiems reikšmingos įtakos. Jei ataskaitas teikiantis ūkio subjektas pasinaudoja šia išimtimi, peržiūrėtas standartas reikalauja atskleisti tam tikrą informaciją. Peržiūrėtas standartas taip pat pakeičia susijusios šalies apibrėžimą, nes buvo įtraukti naujo pobūdžio santykiai, tokie kaip su kontroliuojančiu akcininku susiję asmenys bei įmonės, kontroliuojamos ar bendrai kontroliuojamos pagrindinių vadovaujančių darbuotojų. Persvarstytas 24-asis TAS nėra aktualus Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė ir Bankas nėra su valdžios institucija susiję ūkio subjektai ir persvarstytas susijusios šalies apibrėžimas nesukuria naujų santykių, kurie turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose.
- 14-ojo TFAAK pataisa 19-asis TAS „Minimalus apribojimas apibrėžtųjų išmokų turtui, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau). 14-ojo TFAAK aiškinimo pataisa nurodo, kaip apskaityti išankstines įmokas, atliekamas, kai taip pat yra taikomi minimalaus finansavimo reikalavimai (MFR). Vadovaudamasis pataisomis, ūkio subjektas privalo tam tikras išankstines įmokas pripažinti kaip turtą tuo pagrindu, kad ateityje ūkio subjektas iš tos išankstinės įmokos turės ekonominės naudos, pasireiškiančios sumažėjusiomis piniginėmis išmokomis ateinančiais metais, per kuriuos kitu atveju būtų reikalaujama mokėti įmokas laikantis minimalių finansavimo reikalavimų. 14-ojo TFAAK aiškinimo pataisos nėra aktualios Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė ir Bankas neturi apibrėžtųjų išmokų planų, kuriems taikomi minimalūs finansavimo reikalavimai.
- 19-asis TFAAK „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas nuosavybės priemonėmis“ (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šis aiškinimas nurodo, kad nuosavybės priemonės, išleistos visiškai arba iš dalies panaikinti finansinį įsipareigojimą kreditoriui „skolos į nuosavybę apskaitos sandorijė“, yra sumokėta suma pagal 39-ojo TAS 41 straipsnį. Nuosavybės priemonės, išleidžiamos panaikinti finansinį įsipareigojimą, pirmą kartą pripažįstamos tikrąja jų verte, nebent tos tikrosios vertės neįmanoma patikimai įvertinti. Tokiu atveju, nuosavybės priemonės įvertinamos taip, kad būtų atspindėta panaikinto finansinio įsipareigojimo tikroji vertė. Skirtumas tarp panaikinto finansinio įsipareigojimo (arba finansinio įsipareigojimo dalies) balansinės vertės ir pradinės išleistų nuosavybės priemonių įvertinimo sumos pripažįstamas pelnu arba nuostoliais. Einamuoju laikotarpiu Grupė ir Bankas nėra išleidę nuosavybės instrumentų, skirtų panaikinti finansinius įsipareigojimus, todėl aiškinimas neturės įtakos 2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko finansinių ataskaitų palyginamiesiems skaičiams. Aiškinimas bus taikomas tik ateityje įvyksiantiems sandoriams.
- 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas – išleistų teisių grupavimas“ pataisa (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. arba vėliau). Pataisa reikalauja, kad teisės, pasirinkimo sandoriai arba garantijos įsigyti fiksuotą skaičių paties ūkio subjekto nuosavybės priemonių už fiksuotą pinigų sumą bet kuria valiuta būtų nuosavybės instrumentai, jei teisės, pasirinkimo sandorius ir garantijas ūkio subjektas proporcingai siūlo esamiems savo to paties tipo neišvestinių nuosavybės priemonių savininkams. 32-ojo TAS pataisos nėra aktualios Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms, kadangi praeityje Grupė ir Bankas nėra išleidę tokių priemonių.
- 7-ojo TFAS „Atskleidimai“, susijusio su finansinio turto perleidimu, pataisa galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2011 m. sausio 1 d. Nemanoma, kad ši pataisa turės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

***Konsolidavimo pagrindas***

Konsoliduotos finansinės ataskaitos rengiamos kasmet už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir į jas įtraukiama patronuojanti bendrovė ir jos kontroliuojamos dukterinės įmonės. Dukterinių įmonių finansinės ataskaitos rengiamos tiems patiems finansiniams metams ir taikant tuos pačius apskaitos principus.

**Dukterinės įmonės**

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

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

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)**

***Konsolidavimo pagrindas (tęsinys)***

Dukterinės įmonės (tęsinys)

Dukterinės įmonės atskirose finansinėse ataskaitose yra apskaitytos savikaina, t. y. investicinės pajamos pripažįstamos tik tokiu atveju, kai Bankas gauna paskirstytą dalį nuo sukaupto investuotojo pelno po įsigijimo dienos.

Finansinėse ataskaitose atskleidžiami Banko skaičiai visiškai atitinka finansinės grupės skaičius.

Dukterinės įmonės atskirose finansinėse ataskaitose yra apskaitytos savikaina, atėmus vertės sumažėjimą. Tai reiškia, kad investicinės pajamos pripažįstamos tik tokiu atveju, kai Bankas gauna paskirstytą dalį nuo sukaupto investuotojo pelno po įsigijimo dienos. Papildomai gauta paskirstyta dalis yra laikoma atstatyta investicija ir yra pripažįstama kaip mažinanti investicijos savikainą.

***Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai***

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

Pagal 39-ąjį TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąja verte, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, investicijas, laikomas iki išpirkimo termino, ir galima parduoti finansinį turtą. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąja verte, pridėdant tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje. Grupės ir Banko finansinio turto kategorija yra nustatoma pirminio pripažinimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

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

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte

*Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai*

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

*Išvestinės finansinės priemonės*

Bankas naudoja išvestines finansines priemones, tokias kaip išankstiniai užsienio valiutos keitimo ir apsikaitimo sandoriai. Išvestinės finansinės priemonės yra apskaitomos tikrąja verte kaip turtas, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, kai neigiama. Išvestinės finansinės priemonės iš pradžių apskaitomos finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte realizavimo dieną. Išvestinių finansinių priemonių, laikomų prekybai, tikrosios vertės pasikeitimai yra įtraukiami ir grynąsias prekybos pajamas.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės yra atskleidžiamos 14 pastaboje.

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 obligacijos, yra vertinamos amortizuota savikaina. Ši vertė yra skaičiuojama iš įsigijimo savikainos atėmus pagrindinės sumos gražinimus, pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, kuri apskaičiuojama naudojant efektyvios palūkanų normos metodą kaip skirtumas tarp pirminio pripažinimo sumos ir išpirkimo sumos. Šie skaičiavimai apima visus gautus ar sumokėtus komisinius mokesčius tarp sutarties šalių, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudėtinė dalis, sandorio išlaidas ir visas kitas priemokas ir nuolaidas. Pelnas ar nuostoliai iš investicijų, apskaitomų amortizuota verte, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai šios investicijos yra nurašomos arba jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.



### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

---

#### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

##### *Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)*

###### Paskolos ir gautinos sumos

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

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

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

###### *Skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas)*

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

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

###### Galimas parduoti finansinis turtas

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

###### Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

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

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

##### **Atpirkimo sandoriai**

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

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

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)**

***Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas***

Finansinis turtas

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

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Grupė ir Bankas perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo susitarimą 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 arba sudarė perleidimo susitarimą, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Grupė ir Bankas yra su juo susijusi. Kai su Grupe ir Banku susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas mažesniąja iš turto pradinės apskaitinės vertės 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 (įskaitant atsiskaitymo grynaisiais pinigais pasirinkimo sandorį ar panašų atidėjinį) dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią Grupė ir Bankas gali atpirkti. Tačiau, jeigu yra pasirašytas pasirinkimo perduoti sandoris (įskaitant atsiskaitymo grynaisiais pinigais pasirinkimo sandorį ar panašų atidėjinį) dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet Grupės ir Banko 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 apskaitinių verčių pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

*Nurašymai*

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

***Užsienio valiutos***

Sandoriai užsienio valiuta

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

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

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

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)*****Užsienio valiutos (tęsinys)******Sandoriai užsienio valiuta (tęsinys)***

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

	<u>2011 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>
Eurai	3,4528	3,4528
JAV doleriai	2,6694	2,6099

***Palūkanų pajamos ir išlaidos***

Palūkanų pajamos ir išlaidos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje kaupimo principu, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomus grynujų pinigų mokėjimus ir gavimus per finansinio turto arba įsipareigojimo trukmę (arba, kur reikia, trumpesnę 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 daugiausia yra susijusios su operacijų ir paslaugų mokesčiais, kurie yra sumokami, kai šios paslaugos gaunamos.

***Sąnaudos***

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

***Dividendai***

Dividendų pajamos pripažįstamos, kai įgyjama teisė gauti pajamas.

***Pinigai ir pinigų ekvivalentai***

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

***Investicinis turtas***

Investicinis turtas apskaitomas įsigijimo verte, įvertinant įsigijimo išlaidas. Po pirminio pripažinimo investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos situaciją finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą. Pajamos arba išlaidos, atsirandančios dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, parodomos pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo laikotarpiu, kai atsiranda.

Investicinis turtas nustojamas pripažinti jį pardavus, kai nustojama juo disponuoti arba kai nesitikima jokios ekonominės naudos iš jo pardavimo. Skirtumas tarp grynujų pajamų iš turto pardavimo ir jo apskaitinės vertės pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo laikotarpiu, kai turtas nustojamas pripažinti.

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)****Investicinis turtas (tęsinys)**

Investicinio turto pasikeitimai atvaizduojami, kai pasikeičia investicinio turto naudojimo pobūdis. Investicinį turtą perklasifikuojant į ilgalaikį materialųjį turtą, koreguota savikaina yra tikroji vertė, buvusi tą datą, kai pasikeičia naudojimo pobūdis. Jei ilgalaikis materialusis turtas perklasifikuojamas į investicinį turtą, Grupė jį apskaito remiantis visos jam taikytos aukščiau aprašyta ilgalaikio materialiojo turto apskaitos politika iki dienos, kai pasikeičia naudojimo pobūdis.

**Nematerialusis turtas**

Grupės ir Banko įsigytas nematerialusis turtas iš pradžių apskaitomas savikaina. Po pirminio pripažinimo ilgalaikis nematerialusis turtas yra apskaitomas savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

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 atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Amortizacijos laikotarpiai ir metodai, taikomi nematerialiajam turtui, kurio naudingo tarnavimo laikas yra apibrėžtas, peržiūrimi ne rečiau kaip kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

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

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

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

**Ilgalaikis materialusis turtas**

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

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

Pastatai yra apskaitomi perkainota verte, kuri yra jų tikroji vertė perkainojimo dieną, atimant vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Perkainojimai atliekami periodiškai, užtikrinant, kad pastatų apskaitinė vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų tikrosios vertės finansinės būklės ataskaitos 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.

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)****Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)**

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

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

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

Nuomojamo turto pagerinimas yra amortizuojamas per likusį nuomos laikotarpį arba naudingo tarnavimo laiką, priklausomai nuo to, kuris trumpesnis. Turto naudingas tarnavimo laikas ir nusidėvėjimo pripažinimo metodika yra peržiūrimi ir, jei reikia, koreguojami kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

**Tarpusavio užskaitos**

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra užskaitomi tarpusavyje ir grynoji suma pateikiama finansinės būklės ataskaitoje 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.

**Finansinio turto vertės sumažėjimas**

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos 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 (įvykę nuostolių įvykiai) ir tų nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir tą įtaką įmanoma patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti arba yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios neleisť klientams vykdyti įsipareigojimų.

**Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų**

Vertindama lėšas bankuose ir paskolas bei kitas gautinas sumas iš klientų, įvertintas amortizuota savikaina, 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 bendrą 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, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą.

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)****Finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)**Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų (tęsinys)

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

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

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

Investicijos, skirtos parduoti

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

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

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

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

Persvarstytos paskolos

Jeigu yra įmanoma, Grupė ir Bankas stengiasi restruktūrizuoti paskolas, o ne perimti įkeistą turtą. Tai gali būti daroma pratęsiant mokėjimų terminus ir pasirašant sutartį naujomis sąlygomis. Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė nuolat peržiūri, ar restruktūrizuotų paskolų 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 nefinansinio turto, išskyrus atidėtojo mokesčio turtą, likutinė vertė yra peržiūrima kiekvieną ataskaitinę datą, siekiant nustatyti, ar yra vertės sumažėjimo požymių.

Jei tokie požymiai egzistuoja, Grupė ir Bankas apskaičiuoja tokio turto atsiperkamąją vertę. Turto atsiperkamoji vertė yra didesnė iš turto ar pinigų uždirbančio vieneto tikrosios vertės, iš jos atėmus pardavimo išlaidas, ir jo naudojimo vertės. Turto atsiperkamoji 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 atsiperkamąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi ir ji yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Besitęsiančios veiklos vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kuriuose buvo pripažintas vertės sumažėjimas.

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)*****Kito turto vertės sumažėjimas (tęsinys)***

Kiekvieną ataskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atsiperkamoji vertė. Anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi tik tuo atveju, kai pasikeičia įvertinimai, naudoti atsiperkamajai vertei nustatyti, palyginti su paskutiniu vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo momentu. Šiuo atveju, apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atsiperkamosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje nebūtų buvę pripažinti turto vertės sumažėjimo nuostoliai. 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 atstatyta turto apskaitinė vertė ateityje būtų paskirstyta per visą likusį turto naudingo tarnavimo laiką.

***Nuoma***

Sutarties priskyrimas nuomai įvyksta sutarties sudarymo dieną ir yra nustatomas pagal sudarytos sutarties turinį, kur akcentuojama ar sutarties objektas priklauso nuo teisės naudotis specifiniu turtu ar turtais ar sutarties objektas yra teisė naudotis turtu.

**Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas**

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

**Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas**

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

***Akcinis kapitalas***

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

***Pelno mokestis***

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

Pagal Lietuvos Respublikos bendrovių pelno mokesčio įstatymą taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. nuo apmokestinamų pajamų. Vadovybė apskaičiuoja ir apskaito finansinėse ataskaitose su mokesčiais susijusias sąnaudas remdamasi Lietuvos Respublikos įstatymais.

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

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

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

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)*****Nebalansiniai straipsniai***

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

***Susijusios šalys***

Šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali vienašališkai ar bendrai kontroliuoti kitą arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, kai priimami finansiniai ar veiklos sprendimai, 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 tik į jų turinį.

***Kreditavimo įsipareigojimai***

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

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

Bet koks įsipareigojimo padidėjimas, susijęs su garantijomis, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomas vertės sumažėjimo išlaidose. Gauta premija yra pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje grynuosiuose mokesčiuose ir 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 finansinės būklės ataskaitoje ir yra įvertinama, ar neegzistuoja vertės sumažėjimo įrodymų. Iki garantijos įvykdymo ji pripažįstama kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

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

***Atidėjiniai***

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bankas ir Grupė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys išteklių, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Sąnaudos, susijusios su atidėjinių apskaitymu, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjiniai yra diskontuojami priešmokestine norma, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

***Neapibrėžtumai***

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



**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

---

**2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)*****Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose***

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

Toliau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, susijusios su ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumu finansinės būklės ataskaitos data, kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

***Veiklos tęstinumas***

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

***Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai***

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 panašių į jį skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai, Grupė ir Bankas įvertina būsimų pinigų srautų pokyčius, remdamiesi patikima informacija, rodančia nepalankius pokyčius klientų grupės mokėjimuose arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios tiesiogiai susijusios su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant paskolų ar gautinų sumų grupės ateities pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Grupė ir Bankas naudoja įvertinimus, koreguodamas informaciją apie paskolas ir gautinas sumas. Ateities pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolat peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių.

***Investicinio turto tikroji vertė***

Grupė investicinį turtą apskaito tikrąja verte, kurios pasikeitimai atvaizduoti pelno (nuostolių) ataskaitoje. Grupė pasamdė nepriklausomus turto vertintojus nustatyti investicinio turto tikrajai vertei 2011 m. gruodžio 31 d. Investicinio turto vertės nustatytos naudojant palyginamojo turto vertinimo metodus.

***Atidėtojo mokesčio turtas***

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Grupė ir Bankas turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis išnaudoti mokesčio turtą. Vadovybė turi nustatyti, kokią atidėtojo mokesčio turto sumą galima pripažinti, atsižvelgiant į tikėtiną apmokestinamo pelno ateityje laiką ir dydį bei būsimas mokesčių planavimo strategijas.

Dėl ateityje atsitikiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus atspindėta finansinėse ataskaitose, kai jie bus nustatyti. Įvertinimų, taikomų paskolos vertės sumažėjimui, pokyčiai išdėstyti 34 pastaboje.

***Pelnas, tenkantis vienai akcijai***

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

Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas dalinant grynąjį pelną, tenkantį patronuojančios įmonės akcininkams, pakoregavus dėl potencialių paprastųjų akcijų įtakos šiai sumai, 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 finansinės būklės ataskaitos datos***

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 3 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
22.487	23.481	Privalomosios atsargos centriniame banke	22.487	23.481
49.653	5.083	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	49.653	5.083
<b>72.140</b>	<b>28.564</b>	<b>Lėšos centriniame banke</b>	<b>72.140</b>	<b>28.564</b>

Iki 2005 m. rugsėjo 24 d. privalomosios atsargos Lietuvos banke buvo laikomos kaip indėlis, už kurį neskaičiuojamos palūkanos. Nuo minėtos dienos už dalį privalomųjų atsargų, apskaičiuotų remiantis Europos centrinio banko (ECB) reikalavimais, yra skaičiuojamos palūkanos, o už kitą dalį privalomųjų atsargų – ne. 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. dalis, kuriai skaičiuojamos palūkanos, sudarė 1/2 visų privalomųjų atsargų. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

#### 4 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
2.640	2.030	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	2.640	2.030
29.181	24.319	Vienos nakties indėliai	29.181	24.319
-	1.000	Banko sąskaitos	-	-
14.911	68.463	Terminuotieji indėliai	14.911	32.225
<b>46.732</b>	<b>95.812</b>	<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose</b>	<b>46.732</b>	<b>58.574</b>

2011 m. gruodžio 31 d. valiutos keitimo sandoriams užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 5.189 tūkst. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 3.459 tūkst. litų).

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

##### Grupė ir Bankas

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
		<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>		
809	20.379	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	809	20.379
2.728	-	- Bankų obligacijos	2.728	-
1.750	-	- Įmonių obligacijos	1.750	-
<b>5.287</b>	<b>20.379</b>	<b>Skolos vertybiniai popieriai rinkos verte</b>	<b>5.287</b>	<b>20.379</b>

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**5 pastaba Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte (tęsinys)**

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2011 m.		2010 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5,20	2018 m.	5,60-7,60	2011-2020 m.
Bankų obligacijos	5,72-5,88	2016-2021 m.	-	-
Įmonių obligacijos	7,49-7,75	2020-2031 m.	-	-

**6 pastaba Galimas parduoti finansinis turtas**

Vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui, sudaro:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>				
53.111	104.365	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	53.111	104.365
3.312	-	Juodkalnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3.312	-
6.889	-	Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	6.889	-
385	-	Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	385	-
-	3.614	Latvijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	3.614
-	2.628	Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	2.628
-	3.460	Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	3.460
-	3.565	Ispanijos Karalystės Vyriausybės obligacijos	-	3.565
-	6.902	Portugalijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	6.902
12.921	27.784	Bankų obligacijos	12.921	27.784
1.199	-	Įmonių obligacijos	1.199	-
<b>77.817</b>	<b>152.318</b>	<b>Vertybiniai popieriai, skirti pardavimui</b>	<b>77.817</b>	<b>152.318</b>

2011 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę skolos vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui, kurių vertė sudarė 924 tūkst. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 324 tūkst. litų), išankstinių valiutos keitimo sandorių užtikrinimui.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

Obligacijos	2011 m.		2010 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės	4,40-9,38	2013-2017 m.	3,75-9,38	2011-2018 m.
Juodkalnijos Respublikos Vyriausybės	7,25-7,88	2015-2016 m.	-	-
Kroatijos Respublikos Vyriausybės	5,88-6,50	2015-2018 m.	-	-
Vengrijos Respublikos Vyriausybės	5,50	2014 m.	-	-
Latvijos Respublikos Vyriausybės	-	-	5,50	2018 m.
Lenkijos Respublikos Vyriausybės	-	-	3,75	2017 m.
Airijos Respublikos Vyriausybės	-	-	4,00	2011 m.
Ispanijos Karalystės Vyriausybės	-	-	4,10	2011 m.
Portugalijos Respublikos Vyriausybės	-	-	5,15	2011 m.
Bankų	3,73-8,50	2013-2016 m.	2,63-8,00	2011-2015 m.
Įmonių	6,75	2018 m.	-	-

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 7 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo

2011 m. gruodžio 31 d. investicijas, laikomas iki išpirkimo, sudarė:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
33.299	30.726	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	33.299	30.726
13.559	13.644	Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	13.559	13.644
6.355	-	- Bankų obligacijos	6.355	-
5.591	-	- Įmonių obligacijos	5.591	-
<b>58.804</b>	<b>44.370</b>	<b>Investicijos, laikomos iki išpirkimo</b>	<b>58.804</b>	<b>44.370</b>

2011 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas nebuvo įkeitę vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, 2010 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę 25.539 tūkst. litų išankstinių valiutos keitimo sandorių ir paskolų iš KfW užtikrinimui.

Investicijų, laikomų iki išpirkimo, kuponai ir išpirkimo terminai:

	2011		2010	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5,88-9,95	2012-2015 m.	5,88-9,95	2012-2015 m.
Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3,90	2012 m.	3,90	2012 m.
Bankų obligacijos	6,25-9,25	2012-2014 m.	-	-
Įmonių obligacijos	7,50-8,88	2012-2014 m.	-	-

#### 8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
544.739	529.719	Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	544.739	562.328
-	1.728	Paskolos, suteiktos pagal atpirkimo sandorius	-	1.728
3.320	18.707	Sąskaitos kreditai	3.320	18.707
105	236	Faktoringas	105	236
<b>548.164</b>	<b>550.390</b>		<b>548.164</b>	<b>582.999</b>
(90.618)	(81.959)	Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(90.618)	(81.959)
(716)	(889)	Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(716)	(987)
<b>456.830</b>	<b>467.542</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>456.830</b>	<b>500.053</b>

Grupė ir Bankas 2011 m. gruodžio 31 d. nebuvo sudarę atpirkimo sandorių, 2010 m. gruodžio 31 d. buvo sudarę atpirkimo sandorius su dviem Lietuvos bendrovėmis. Šių sandorių pagrindas buvo nekilnojamas turtas, kurio tikroji vertė 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 3.730 tūkst. litų.

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 96.988 tūkst. litų arba 21,23 proc. viso Grupės ir Banko paskolų portfelio grynąja verte (2010 m. Banko 122.305 tūkst. litų arba 24,46 proc. ir Grupės 103.408 arba 22,12 proc.). Šių Banko ir Grupės paskolų vertės sumažėjimas 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 12.579 tūkst. litų (2010 m. Banko – 11.490, Grupės – 11.434 tūkst. litų).



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Grupė		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Vertės sumažėjimas iš viso
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>20.066</b>	<b>6.764</b>	<b>26.830</b>
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	19.522	6.635	26.157
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	544	129	673
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje (žr. 28 pastabą)	49.619	7.504	57.123
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-
Nurašymai	(957)	(148)	(1.105)
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.728</b>	<b>14.120</b>	<b>82.848</b>
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	68.019	13.940	81.959
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	709	180	889

#### 9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

##### Bankas

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
<b>Įsigijimo / perkainota vertė</b>				
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5.979</b>	<b>1.118</b>	<b>6.867</b>	<b>13.964</b>
Įsigijimai	-	24	460	484
Nurašymai ir pardavimai	(12)	(237)	(224)	(473)
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5.967</b>	<b>905</b>	<b>7.103</b>	<b>13.975</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai</b>				
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.052</b>	<b>829</b>	<b>5.020</b>	<b>6.901</b>
Priskaičiuota per metus	79	126	700	905
Nurašymai ir pardavimai	-	(207)	(207)	(414)
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.131</b>	<b>748</b>	<b>5.513</b>	<b>7.392</b>
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>4.927</b>	<b>289</b>	<b>1.847</b>	<b>7.063</b>
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>4.836</b>	<b>157</b>	<b>1.590</b>	<b>6.583</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

##### Bankas

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

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo sudaręs išperkamosios nuomos sutarčių (2010 m. – 61 tūkst. litų).

##### Grupė

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
<b>Įsigijimo / perkainota vertė</b>				
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5.979</b>	<b>1.118</b>	<b>6.867</b>	<b>13.964</b>
Įsigijimai	-	24	460	484
Nurašymai ir pardavimai	(12)	(237)	(224)	(473)
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5.967</b>	<b>905</b>	<b>7.103</b>	<b>13.975</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai</b>				
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.052</b>	<b>829</b>	<b>5.020</b>	<b>6.901</b>
Priskaičiuota per metus	79	126	700	905
Nurašymai ir pardavimai	-	(207)	(207)	(414)
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.131</b>	<b>748</b>	<b>5.513</b>	<b>7.392</b>
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>4.927</b>	<b>289</b>	<b>1.847</b>	<b>7.063</b>
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>4.836</b>	<b>157</b>	<b>1.590</b>	<b>6.583</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

##### Grupė

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

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko savo reikmėms naudojami pastatai yra apskaityti perkainota verte. Vertinimas buvo atliktas remiantis lyginamosios vertės metodu. Jei vertinimas nebūtų atliktas, Grupės ir Banko pastatų apskaitinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d. sudarytų 4.123 tūkst. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 4.214 tūkst. litų).

2011 m. gruodžio 31 d. įrangos ir transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, Grupė neturėjo (2010 m. gruodžio 31 d. – 61 tūkst. litų).

#### 10 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
<b>Įsigijimo vertė</b>		
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3.190</b>	<b>3.190</b>
Įsigijimai	803	803
Nurašymai ir pardavimai	(126)	(126)
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3.867</b>	<b>3.867</b>
<b>Sukaupta amortizacija</b>		
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.775</b>	<b>2.775</b>
Priskaičiuota per metus	263	263
Nurašymai ir pardavimai	(126)	(126)
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.912</b>	<b>2.912</b>
<b>Likutinė vertė</b>		
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>415</b>	<b>415</b>
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>955</b>	<b>955</b>



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 10 pastaba Nematerialusis turtas (tęsinys)

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

2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

#### 11 pastaba Investicinis turtas

	<u>Bankas</u>
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	-
Įsigijimai	365
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>365</b>
	<u>Grupė</u>
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>4.979</b>
Įsigijimai	14.114
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19.093</b>

Investicinį turtą sudaro už blogas paskolas perimtas turtas.

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų atliktu vertinimu, taikant lyginamosios vertės metodą. Lyginamosios vertės metodo esmė yra palyginimas, t. y. nustatant turto vertę rinkoje, palyginamos panašių turto objektų sandorių kainos, atsižvelgiant į vertinamo objekto ir analogų skirtumus. Vertinant turtą šiuo metodu, tiesiogiai taikomas pakeitimo kitu turtu principas. Taikydamas lyginamosios vertės metodą, turto vertintojas turi surinkti ir analizuoti kuo daugiau duomenų apie toje vietovėje įvykusius panašių objektų pirkimo-pardavimo sandorius, taip pat apie siūlomus parduoti panašius objektus. Jeigu turto vertintojas turi nepakankamai informacijos apie panašius objektus (analogus) šioje vietovėje, jis turi išstudijuoti palyginamuosius objektus kitose vietovėse ir patikslinti skirtumus. Norint apskaičiuoti patikslinimų dydžius, palyginami turimi duomenys ir nustatomi šie pataisos koeficientai: laiko pataisos, vietovės pataisos, finansavimo sąlygų pataisos ir kiti pataisos koeficientai, išreiškiantys vertinamo objekto ir palyginamojo analogo fizinių savybių ir naudojimo sąlygų skirtumus.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 11 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

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

##### 2011 m. Bankas

	<b>Žemė</b>	<b>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</b>
Gyvenamosios teritorijos		2,67
Miškų ūkio		0,02-0,31

##### 2011 m. Grupė

	<b>Žemė</b>	<b>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</b>
Žemės ūkio		0,02-18,45
Miškų ūkio		0,10
Gyvenamosios paskirties		2,67-3,69
Kita		0,27-9,17

	<b>Pastatai</b>	<b>Vidutinės kainos už kv. m., tūkst. litų</b>
Komercinės paskirties patalpos		0,33-3,74
Pagalbinio ūkio patalpos		0,06-1,08
Kiti		0,68-5,73

	<b>Kiti statiniai ir įrenginiai</b>	<b>Kainos, tūkst. litų</b>
Kiti statiniai (degalinė)		36,25
Kiti statiniai (tvora)		8,33
Įrenginiai (kompresorius)		1,50

##### 2010 m. Grupė

	<b>Žemė</b>	<b>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</b>
Žemės ūkio		0,10-1,20
Miškų ūkio		0,10

	<b>Pastatai</b>	<b>Vidutinės kainos už kv. m., tūkst. litų</b>
Komercinės paskirties patalpos		1,04
Kiti		3,28

#### 12 pastaba Investicijos į dukterines įmones

2011 m. rugpjūčio 31 d. ir gruodžio 16 d. Bankas įsteigė dvi jam 100 proc. pavaldžias dukterines įmones: UAB „Valturta“ ir UAB „MB investicija“. 2009 m. rugpjūčio 12 d. ir lapkričio 30 d. Bankas taip pat įsteigė dvi jam 100 proc. pavaldžias dukterines įmones: UAB „MB turtas“ ir UAB „MB valda“. Pagrindinė įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir plėtra. 2011 m. dukterinės įmonės patyrė 17.053 tūkst. litų nuostolių (2010 m. – 355 tūkst. litų nuostolių).

	<b>Bankas</b>	<b>Bankas</b>
	<b>2011 m.</b>	<b>2010 m.</b>
<b>Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>10.450</b>	<b>20</b>
Įsigijimai	38.230	10.430
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(25.039)	-
	<b>(13.191)</b>	<b>10.430</b>
<b>Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>23.641</b>	<b>10.450</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 12 pastaba Investicijos į dukterines įmones (tęsinys)

2011 m. gruodžio 31 d.

	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	18.940	12.805
UAB „MB valda“	100	16.430	2.388
UAB „Valturta“	100	7.810	7.810
UAB „MB investicija“	100	5.500	638

2010 m. gruodžio 31 d.

	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	10.440	10.440
UAB „MB valda“	100	10	10

#### Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testas

2011 metų pabaigoje Banko vadovybė atliko investicijų į tris dukterines įmones (UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“ ir UAB „Valturta“) vertinimą. Kaip minėta, pagrindinė dukterinių įmonių veiklos sritis yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas. Poreikis valdyti ir vystyti nekilnojamojo turto atsiranda dėl Banko veiklos, kai Bankas bankroto proceso metu perima užstatytą nekilnojamojo turto. Perėmus nekilnojamojo turto, dukterinės įmonės analizuoja galimus jo vystymo ar pardavimo variantus, siekiant gauti iš jo gauti didžiausią įmanomą vertę. Vertinant investicijas į tris dukterines įmones, buvo atlikta išsami šiuo metu turimų bei ateityje planuojamų vystyti projektų analizė. Pagrindinis vertinimo tikslas buvo įvertinti būsimus pinigų srautus iš investicijų į nekilnojamojo turto, įvertinant ateities nekilnojamojo turto augimo indikatorius (metinio nekilnojamojo turto augimo prognozės ir vertės padidėjimas dėl nekilnojamojo turto vystymo veiklos). Vertinimas atliktas naudojant pinigų srauto prognozes, paremtas penkių metų finansinių biudžetų projektais, patvirtintais Banko vadovybės. Atlikus vertinimą, nustatytos tokios įmonių vertės:

#### UAB „MB turtas“

	2012	2013	2014	2015	2016
Pinigų srautas	(2.440)	4.416	123	899	13.451
Dabartinė pinigų srauto vertė	(2.256)	3.777	97	657	9.095

#### Iš viso dabartinės pinigų srauto vertės

<b>Iš viso dabartinės pinigų srauto vertės</b>	<b>11.370</b>
<b>Nuolatinė įmonės vertė</b>	<b>0</b>
<b>Grynoji skola</b>	<b>1.435</b>
<b>Vertė, tenkanti įmonei</b>	<b>12.805</b>

#### UAB „MB valda“

	2012	2013	2014	2015	2016
Pinigų srautas	(3.724)	(1.499)	(1.153)	2.726	6.797
Dabartinė pinigų srauto vertė	(3.444)	(1.282)	(912)	1.994	4.596

#### Iš viso dabartinės pinigų srauto vertės

<b>Iš viso dabartinės pinigų srauto vertės</b>	<b>952</b>
<b>Nuolatinė įmonės vertė</b>	<b>594</b>
<b>Grynoji skola</b>	<b>842</b>
<b>Vertė, tenkanti įmonei</b>	<b>2.388</b>

#### UAB „Valturta“

	2012	2013	2014	2015	2016
Pinigų srautas	368	(10)	9.788	-	-
Dabartinė pinigų srauto vertė	340	(10)	7.740	-	-

#### Iš viso dabartinės pinigų srauto vertės

<b>Iš viso dabartinės pinigų srauto vertės</b>	<b>8.070</b>
<b>Nuolatinė įmonės vertė</b>	<b>0</b>
<b>Grynoji skola</b>	<b>14</b>
<b>Vertė, tenkanti įmonei</b>	<b>8.084</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 12 pastaba Investicijos į dukterines įmones (tęsinys)

Skaičiavimai atlikti naudojant šiuos rodiklius:

	2012	2013	2014	2015	2016
Vidutinė svartinė kapitalo kaina (WACC)	8,14	8,14	8,14	8,14	8,14
Nekilnojamo turto kilimo reitingas, taikytinas žemei	2	2	2	2	2
Nekilnojamo turto kilimo reitingas, taikytinas pastatams	3	3	3	3	3

Vidutinės svartinės kapitalo kainos (WACC) jautrumas atliktuose skaičiavimuose:

Bankas	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Pasikeitimas prielaidose		
+ 1 %	(897)	-
- 1 %	944	-

Vienintelis turtas, kurį valdė UAB „MB investicija“ 2011 metų gruodžio 31 d., buvo kreditoriniai reikalavimai, įsigyti iš Banko. Atlikus naujausią šio turto vertinimą, visam šiam turtui suformuotas vertės sumažėjimas, t. y. 4.862 tūkst. litų. Likusi vertė, tenkanti įmonei, lygi gryniesiems pinigams, kurie savo ruožtu lygūs grynajam turtui 2011 m. gruodžio 31 d.

#### 13 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
26.189	-	Gautinos sumos iš bankrutavusio banko	-	-
2.131	2.921	Išankstiniai apmokėjimai	2.072	2.255
834	574	Čekių (GLOBAL BLUE) tvarkymas	834	574
417	188	Pirkėjų skolos	417	188
121	37	Ateinančių laikotarpių išlaidos	121	37
229	264	Kiti	190	258
<u>29.921</u>	<u>3.984</u>		<u>3.634</u>	<u>3.312</u>
(26.189)		Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
<u>3.732</u>	<u>3.984</u>	<b>Kitas turtas, grynąja verte</b>	<u>3.634</u>	<u>3.312</u>

Banko dukterinės įmonės 2011 m. gruodžio 31 d. turėjo gautinų sumų iš bankrutavusio banko AB bankas SNORAS bendrai 26.189 tūkst. litų sumai. Dėl konservatyvaus vertinimo metodo, taikyto vertinant gautinas sumas iš bankrutavusio banko AB bankas SNORAS, Grupė šiai sumai suformavo 100 proc. vertės sumažėjimą.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

##### Bankas ir Grupė

2011 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	815	1	1
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (USD)	21.355	79	17
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	448	1	-
		<b>81</b>	<b>18</b>

##### Bankas ir Grupė

2010 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (LTL)	53.707	1.663	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (USD)	18.269	47	57
		<b>1.710</b>	<b>57</b>

2011 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę skolos vertybinius popierius ir terminuotuosius indėlius, kurių suma sudarė 6.113 tūkst. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 12.219 tūkst. litų) išankstinių valiutos keitimo sandorių užtikrinimui.

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
141	(653)	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	141	(653)
271	1.598	Realizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	271	1.598
62	(10)	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	62	(10)
-	451	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	-	451
<b>474</b>	<b>1.386</b>	<b>Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte</b>	<b>474</b>	<b>1.386</b>

#### 15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
5.441	27.640	Terminuotieji indėliai	5.441	27.640
-	6.652	Paskolos	-	6.652
24.736	414	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	24.736	414
<b>30.177</b>	<b>34.706</b>	<b>Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms</b>	<b>30.177</b>	<b>34.706</b>

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2011 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 1,3 proc. iki 3,00 proc. (2010 m. gruodžio 31 d. – nuo 1,1 proc. iki 4,00 proc.).

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms (tęsinys)

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

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2011 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2011 – 2012	2,4 – 3,0	5.418	5.418
Lietuva	Eurai	2011 – 2012	1,3	23	23
Lietuva	Litai			24.651	24.651
Lietuva	Eurai	-	-	85	85
<b>Iš viso</b>				<b>30.177</b>	<b>30.177</b>

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

Grupė ir Bankas 2011 m. gruodžio 31 d. neturėjo įkeisto turto už gautas paskolas (2010 m. gruodžio 31 d. buvo įkeista skolos vertybinių popierių už 13.644 tūkst. litų).

#### 16 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
480.991	485.017	Terminuoti indėliai	480.991	485.017
121.046	138.153	Einamosios sąskaitos	123.975	138.157
		Paskolos iš fondų		
30.412	28.126	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	30.412	28.126
5.800	10.011	Lietuvos Respublikos ūkio ministerija	5.800	10.011
11.967	16.359	UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	11.967	16.359
<b>650.216</b>	<b>677.666</b>	<b>Įsiskolinimai klientams</b>	<b>653.145</b>	<b>677.670</b>
<b>28.588</b>	<b>21.089</b>	<b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b>	<b>28.588</b>	<b>21.093</b>

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 59.817 tūkst. litų, arba 9,16 proc., visų Banko ir Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2010 m. – 78.473 tūkst. litų, arba 11,58 proc., Banko ir Grupės).

2011 m. Bankas nepasirašė naujų susitarimų su fondais. 2010 m. Bankas ir Grupė su UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“ pasirašė dvi sutartis dėl investicijų finansavimo pagal dvi Lietuvos kaimo plėtros 2007-2013 metų programos priemones. 2010 m. Grupė ir Bankas pagal šias sutartis gavo 14.380 tūkst. litų.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 16 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
465.039	440.426	Privatūs asmenys	465.039	440.430
119.007	139.608	Privačios įmonės	121.936	139.608
3.685	36.394	Finansų institucijos	3.685	36.394
62.485	61.238	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	62.485	61.238
<b>650.216</b>	<b>677.666</b>	<b>Įsipareigojimai klientams</b>	<b>653.145</b>	<b>677.670</b>

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
465.039	440.430	Privatūs asmenys	465.039	440.430
46.753	81.685	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	46.753	81.685
57.929	65.344	Prekyba	57.929	65.344
4.832	21.564	Nekilnojamojo turto operacijos	4.832	21.568
4.558	9.242	Transportas ir komunikacijos	7.487	9.242
8.678	5.778	Gamyba	8.678	5.778
5.838	7.143	Žemės ūkis	5.838	7.143
7.764	786	Energetika	7.764	786
48.825	45.694	Kiti	48.825	45.694
<b>650.216</b>	<b>677.666</b>	<b>Įsipareigojimai klientams</b>	<b>653.145</b>	<b>677.670</b>

#### 17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra išleidę tokias viešai neplatintamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d.
Litai	2012 m.	3,2	7.946	-
Eurai	2012 m.	2,7	814	-
Litai	2011 m.	3,20-4,45	-	6.364
Eurai	2011 m.	8,10	-	782
			<b>8.760</b>	<b>7.146</b>

#### 18 pastaba Subordinuotosios paskolos

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

Bankas 2008 m. liepos mėn. gavo antrą 10.000 tūkst. eurų (34.528 tūkst. litų ekvivalentas) subordinuotąją paskolą iš pagrindinio Banko akcininko. Subordinuota paskola buvo suteikta penkerių metų laikotarpiui, už paskolą mokamos trijų mėnesių LIBOR, pridodant 0.2 proc. maržą, metinės palūkanos. 2011 m. gruodžio 6 d. pasirašytas papildomas susitarimas, kuriuo susitarta pratęsti paskolos gražinimo terminą iki 2020 m. birželio 1d., mokant 3 procentų metines palūkanas. Paskola suteikia galimybę derėtis dėl konvertavimo į paprastąsias akcijas, tačiau paskolos sutartyje nėra numatyta jokių konkrečių konvertavimo sąlygų, todėl dėl jų turėtų būti sutarta gera valia.

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Išperkamosios nuomos įsipareigojimai

Išperkamosios nuomos sutartiniai įsipareigojimai yra tokie:

Bankas ir Grupė	Minimalios išperkamosios nuomos įmokos		Minimalių išperkamosios nuomos įmokų dabartinė vertė	
	2011 m.	2010 m.	2011 m.	2010 m.
<b>Išperkamosios nuomos įmokos:</b>				
Iki vienerių metų	-	45	-	41
Nuo vienerių iki penkerių metų	-	19	-	20
Iš viso	-	64	-	61
Atimti: būsimos palūkanų sąnaudos	-	(3)	-	-
<b>Išperkamosios nuomos įsipareigojimų iš viso</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

#### 20 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
1.333	1.319	Sukauptos išmokos darbuotojams	1.333	1.319
589	-	Išankstinė skolos vertybinių popierių išmoka	589	-
374	208	Sukauptos sąnaudos	374	208
222	428	Ateinančių laikotarpių pajamos	222	428
388	385	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	388	385
211	216	Įsipareigojimai VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“	211	216
1.939	1.182	Kiti	1.717	967
<b>5.056</b>	<b>3.738</b>	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>4.834</b>	<b>3.523</b>

#### 21 pastaba Akcininkų nuosavybė

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 500 litų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
1.676	1.676	Privalomasis rezervas	1.676	1.676
22.178	22.178	Atsargos kapitalas	22.178	22.178
-	34.528	Specialios paskirties rezervas nuostoliams dengti	-	34.528
<b>23.854</b>	<b>58.382</b>	<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>23.854</b>	<b>58.382</b>

#### Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

##### Privalomasis rezervas

2011 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas sudarė 1.676 tūkst. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 1.676 tūkst. litų). Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus ir naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. Jį privaloma kasmet pervedti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 21 pastaba Akcininkų nuosavybė (tęsinys)

##### Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai (tęsinys)

###### *Atsargos kapitalas*

2011 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas, sudarantis 22.178 tūkst. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 22.178 tūkst. litų), yra formuojamas iš papildomų akcininkų įnašų ir Banko pelno. Atsargos kapitalo tikslas yra užtikrinti Banko finansinį stabilumą. Šis atsargos kapitalas gali būti panaudotas Banko 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 perkainojimo rezervas*

Finansinio turto perkainojimo rezerve apskaitomas galimo parduoti finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas.

Finansinio turto perkainojimo rezervo pokyčiai buvo tokie:

<u>Grupė</u>	<u>Bankas</u>
<b>719 2010 m. sausio 1 d.</b>	<b>602</b>
1.528 Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	1.656
444 Grynasis pelnas/nuostolis, perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo	433
(314) Atidėto pelno mokesčio pokytis (30 pastaba)	(314)
<b><u>2.377 2010 m. gruodžio 31 d.</u></b>	<b><u>2.377</u></b>
(7.231) Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	(7.231)
1.981 Grynasis pelnas/nuostolis, perkeltas į pelno (nuostolių) ataskaitą dėl perleidimo	1.981
914 Atidėto pelno mokesčio pokytis (30 pastaba)	914
<b><u>(1.959) 2011 m. gruodžio 31 d.</u></b>	<b><u>(1.959)</u></b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 22 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
		<b>Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos</b>		
23.515	26.282	Kreditavimo įsipareigojimai	23.515	32.704
1.815	2.875	Garantijos	1.815	2.875
<b>25.330</b>	<b>29.157</b>		<b>25.330</b>	<b>35.579</b>
(617)	(1.439)	Atimti: pinigai laikomi kaip užstatas už akredityvus ir garantijas	(617)	(1.439)
<b>24.713</b>	<b>27.718</b>	<b>Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso</b>	<b>24.713</b>	<b>34.140</b>
		<b>Veiklos nuomos įsipareigojimai</b>		
1.431	1.558	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	1.431	1.558
1.240	1.176	Nuo vienerių iki penkerių metų	1.240	1.176
-	1	Po penkerių metų	-	1
<b>2.671</b>	<b>2.735</b>	<b>Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso</b>	<b>2.671</b>	<b>2.735</b>

2011 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos sudarė 1.932 tūkst. litų (2010 m. – 2.015 tūkst. litų).

#### Draudimas

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

#### 23 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
16.013	20.489	Už klientams suteiktas paskolas	16.368	21.378
20.120	18.847	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	20.120	18.847
2.645	4.236	Už investicijas, laikomas iki išpirkimo	2.645	4.236
6.243	7.985	Už investicijas, laikomas galimam pardavimui	6.243	7.393
684	398	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	684	398
364	900	Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	364	900
148	114	Už lėšas centriniame banke	148	114
<b>46.217</b>	<b>52.969</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>46.572</b>	<b>53.266</b>
(13.769)	(25.025)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(13.769)	(25.025)
(2.527)	(2.405)	Indėlių draudimas	(2.527)	(2.405)
(508)	(940)	Už subordinuotąsias paskolas	(508)	(940)
(262)	(436)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(262)	(436)
(331)	(437)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(331)	(437)
(2)	(5)	Už išperkamąją nuomą	(2)	(5)
<b>(17.399)</b>	<b>(29.248)</b>	<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(17.399)</b>	<b>(29.248)</b>
<b>28.818</b>	<b>23.721</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>29.173</b>	<b>24.018</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 24 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
9.156	7.900	Operacijos grynaisiais pinigais	9.156	7.900
2.495	2.282	Atsiskaitymų operacijos	2.495	2.282
2.954	2.421	Eurų keitimas	2.954	2.458
27	25	Garantijos	27	25
3	10	Operacijos vertybiniais popieriais	3	10
9	8	Kita	9	8
<b>14.644</b>	<b>12.646</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>14.644</b>	<b>12.683</b>
(1.445)	(513)	Veiklos mokestis pagal sutartis	(1.445)	(513)
(443)	(452)	Operacijos grynaisiais pinigais	(443)	(452)
(106)	(115)	Atsiskaitymų operacijos	(106)	(108)
(39)	(30)	Eurų keitimas	(39)	(30)
(70)	(74)	Operacijos vertybiniais popieriais	(70)	(74)
(146)	(115)	Kita	(146)	(115)
<b>(2.249)</b>	<b>(1.299)</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b>	<b>(2.249)</b>	<b>(1.292)</b>
<b>12.395</b>	<b>11.347</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>12.395</b>	<b>11.391</b>

#### 25 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
		Prekybiniai vertybiniai popieriai		
		Skolos vertybiniai popieriai		
(2.234)	655	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(2.234)	655
(908)	306	Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(908)	306
		Nuosavybės vertybiniai popieriai		
-	-	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	-
-	-	Nerealizuoti (nuostoliai)	-	-
<b>(3.142)</b>	<b>961</b>	<b>Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai). grynąja verte</b>	<b>(3.142)</b>	<b>961</b>

#### 26 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
7.693	5.966	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	7.693	5.966
(162)	272	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(162)	272
<b>7.531</b>	<b>6.238</b>	<b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte</b>	<b>7.531</b>	<b>6.238</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 27 pastaba Kitos pajamos

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
389	417	Projektų vykdymo pajamos	389	417
-	58	Keityklų pajamos	-	58
19	4	Nuoma	5	4
93	6	Turto pardavimas	93	6
-	47	Kitos pajamos	-	47
<b>501</b>	<b>532</b>	<b>Kitų pajamų iš viso</b>	<b>487</b>	<b>532</b>

#### 28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
(23.297)	(57.123)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(23.297)	(57.148)
(26.189)	-	Vertės sumažėjimo atstatymas / kito turto (vertės sumažėjimas)	(25.039)	-
68	191	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	68	191
<b>(49.418)</b>	<b>(56.932)</b>	<b>Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso</b>	<b>(48.268)</b>	<b>(56.957)</b>

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2011 ir 2010 metais:

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
(2.510)	(5.220)	Prekyba	(2.510)	(5.220)
(28.482)	(18.381)	Nekilnojamojo turto operacijos	(27.332)	(18.406)
(2.326)	(12.837)	Statyba	(2.326)	(12.837)
(1.050)	(719)	Transportas	(1.050)	(719)
(1.993)	(4.646)	Gamyba	(1.993)	(4.646)
(4.262)	(7.098)	Paslaugos	(4.262)	(7.098)
277	(597)	Žemės ūkis ir maisto pramonė	277	(597)
(6)	(1)	Energetika	(6)	(1)
(24)	(15)	Finansinės paslaugos	(24)	(15)
(9.042)	(7.418)	Privatūs asmenys	(9.042)	(7.418)
<b>(49.418)</b>	<b>(56.932)</b>	<b>Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso</b>	<b>(48.268)</b>	<b>(56.957)</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS****2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**29 pastaba Veiklos sąnaudos**

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2011 m.</b>	<b>2010 m.</b>		<b>2011 m.</b>	<b>2010 m.</b>
		<b>Atlyginimai ir priedai</b>		
(11.234)	(11.062)	Atlyginimai ir premijos	(11.223)	(11.051)
(3.531)	(3.444)	Socialinio draudimo išlaidos	(3.528)	(3.441)
(11)	(11)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(11)	(11)
<b>(14.776)</b>	<b>(14.517)</b>	<b>Atlyginimų ir priedų iš viso</b>	<b>(14.762)</b>	<b>(14.503)</b>
		<b>Kitos veiklos sąnaudos</b>		
(1.902)	(2.015)	Nuomos sąnaudos	(1.932)	(2.015)
(791)	(841)	Ryšių išlaidos	(791)	(841)
(1.059)	(994)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(1.042)	(994)
(202)	(912)	Skolų išieškojimo išlaidos	(202)	(912)
(899)	(695)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(899)	(695)
(140)	(172)	Apsauga	(140)	(172)
(49)	(168)	Materialiojo turto remontas ir eksploatacija	(49)	(168)
(108)	(34)	Rinkodara ir reklama	(108)	(34)
(57)	(24)	Reprezentacija	(57)	(24)
(100)	(21)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(100)	(21)
(18)	(21)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(18)	(21)
(36)	(15)	Personalo mokymai	(36)	(15)
(814)	(722)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(814)	(722)
(197)	-	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	-	-
(910)	(932)	Kita	(872)	(932)
<b>(7.282)</b>	<b>(7.566)</b>	<b>Kitų veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(7.060)</b>	<b>(7.566)</b>

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**30 pastaba Pelno mokestis**

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
-	-	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
-	(3)	Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	(3)
-	1.098	Atidėtojo mokesčio pajamų pokytis	-	1.098
<b>-</b>	<b>1.095</b>	<b>Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso</b>	<b>-</b>	<b>1.095</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio komponentai</b>				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
1.807	1.756	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	1.807	1.756
494	-	Finansinių instrumentų, laikomų galimam pardavimui, perkainojimas	494	-
47	47	Sukauptimai	47	47
107	148	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	107	148
<b>2.455</b>	<b>1.951</b>	<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą</b>	<b>2.455</b>	<b>1.951</b>
-	-	Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
<b>2.455</b>	<b>1.951</b>	<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</b>	<b>2.455</b>	<b>1.951</b>
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
-	(420)	Finansinių instrumentų, laikomų galimam pardavimui, perkainojimas	-	(420)
(225)	(228)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(225)	(228)
(17)	(6)	Kita	(17)	(6)
<b>(242)</b>	<b>(654)</b>	<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai</b>	<b>(242)</b>	<b>(654)</b>
<b>2.213</b>	<b>1.297</b>	<b>Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte</b>	<b>2.213</b>	<b>1.297</b>
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
916	(312)	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	916	(312)
-	1.098	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	1.098

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliama mokestiniams nuostoliams, jeigu susijusios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. 2011 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas paremtas 3 metų pelno prognozėmis. Tikėtinas ateities mokestinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius netikrumus dėl šiuo laikotarpiu ekonominės aplinkos. Jei per artimiausius ketvirčius veiklos planuose numatytos pajamos ir prielaidos reikšmingai skirsis nuo einamosios padėties, atidėtojo pelno mokesčio sumą gali tekti koreguoti.

Atidėtojo mokesčio komponentai, susiję su perkainojimu finansinių instrumentų, laikomų galimam pardavimui (žr. 21 pastabą), ir ilgalaikio materialiojo turto perkainojimu, yra apskaityti nuosavybėje.

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**30 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)**

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

Grupė			Bankas	
2011 m.	2010 m.		2011 m.	2010 m.
(3.910)	(5.276)	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą (2010 m. – 15 proc.)	(3.651)	(5.227)
2.159	2.130	Neapmokestinamos pajamos ir apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1.900	2.081
1.751	4.244	Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	1.751	4.244
-	(3)	Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	(3)
-	-	Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	-
-	<b>1.095</b>	<b>Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso</b>	-	<b>1.095</b>

**31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
43.790	25.254	Pinigai kasoje	43.790	25.254
49.653	5.083	Einamosios sąskaitos Lietuvos banke	49.653	5.083
2.640	3.030	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	2.640	2.030
29.181	24.319	Vienos nakties indėliai kredito institucijose	29.181	24.319
9.722	25.193	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	9.722	20.893
<b>134.986</b>	<b>82.879</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>134.986</b>	<b>77.579</b>

**32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės**

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, nesavanoriško likvidavimo ar pardavimo dėl spekuliacijos 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 Grupė ir Bankas neidentifikavo reikšmingo kredito maržų pokyčio.

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

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

**Grynieji pinigai.** Tai yra grynieji pinigai kasoje, kurių tikroji vertė lygi jų tikrajai vertei.

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

**Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte, ir galimas parduoti finansinis turtas.** Šių investicijų apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

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

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**32 pastaba Finansinių instrumentų tikrosios vertės (tęsinys)**

**Lėšos ir įsiskolinimai kredito institucijoms.** Turto, 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 būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje 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 gražinimo terminais ir kredito kokybe.

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

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

Bankas	2011 m.		2010 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	115.930	115.930	53.818	53.818
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	46.732	46.732	58.574	58.574
Iki išpirkimo laikomos investicijos	58.804	59.405	44.370	45.252
Paskolos ir gautinos sumos	456.830	456.752	500.053	514.101
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	30.177	30.193	34.706	34.762
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	653.145	655.823	677.670	682.114
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8.760	8.845	7.146	7.143
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-	61	66
Subordinuotos paskolos	34.528	33.912	34.528	34.235
<b>Grupė</b>				
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	115.930	115.930	53.818	53.818
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	46.732	46.732	95.812	95.812
Iki išpirkimo laikomos investicijos	58.804	59.405	44.370	45.252
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	456.830	456.752	467.542	481.595
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	30.177	30.193	34.706	34.762
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	650.216	652.894	677.666	682.110
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8.760	8.845	7.146	7.143
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-	61	66
Subordinuotos paskolos	34.528	33.912	34.528	34.235



**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**32 pastaba Finansinių instrumentų tikrosios vertės (tęsinys)**

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

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

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

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

Visų Banko turimų išvestinių finansinių instrumentų tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitos ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie perkainojami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu. Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos, kainai nustatyti naudojamas modelis. 2011 m. gruodžio 31 d. dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2011 m., nei 2010 m. nebuvo finansinių instrumentų judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

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

**Bankas**

<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	81	-	81
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	809	4.478	-	5.287
Galimas parduoti finansinis turtas	63.697	14.120	-	77.817
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	18	-	18
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	1.710	-	1.710
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	20.379	-	-	20.379
Galimas parduoti finansinis turtas	124.534	27.784	-	152.318
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	57	-	57

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**32 pastaba Finansinių instrumentų tikrosios vertės (tęsinys)**

**Grupė**

<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	81	-	81
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte	809	4.478	-	5.287
Galimas parduoti finansinis turtas	63.697	14.120	-	77.817
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	18	-	18
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	1.710	-	1.710
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte	20.379	-	-	20.379
Galimas parduoti finansinis turtas	124.534	27.784	-	152.318
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	57	-	57

**33 pastaba Susijusių šalių sandoriai**

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

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

<b>Bankas, 2011 m.</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Dukterinės įmonės</b>	<b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	<b>Kiti*</b>
2011 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	233	31.721
Palūkanų norma, proc.	-	-	5,21-6,53	1,99 – 8,00
Paskolų palūkanų pajamos	-	769	13	1.267
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(95)
2011 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	329	7.757
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(11)	(164)
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,30-2,80	1,30 – 7,00
2011 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	173	2.929	65	4.528
2011 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2011 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(508)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	1.69	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3	1	-	71
Kitos veiklos sąnaudos	-	(32)	(103)	(680)

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Bankas, 2010 m.	Pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2010 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	32.511	-	30.817
Palūkanų norma, proc.	-	5,90-5,99	-	1,99 – 12,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	1.749	1	1.407
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(98)	-	(92)
2010 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	325	7.942
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(18)	(451)
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,10-6,15	0 – 9,50
2010 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	597	4	13	6.502
2010 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(73)	-	(1)	(131)
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2010 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(940)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	1,03	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5	44	-	204
Kitos veiklos sąnaudos	-	(10)	(102)	(758)
<b>Grupė, 2011 m.</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Dukterinės įmonės</b>	<b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	<b>Kiti*</b>
2011 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	233	31.721
Palūkanų norma, proc.	-	-	5,21-6,53	1,99 – 8,00
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	13	1.267
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(95)
2011 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	555	7.762
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(17)	(164)
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,30-3,40	1,30 – 7,00
2011 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	173	-	71	4.528
2011 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2011 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(508)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	1,69	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3	-	-	71
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(103)	(680)

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**

Grupė, 2010 m.	Pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2010 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	30.817
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,99 – 12,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	1.407
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(92)
2010 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	609	7.942
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(29)	(451)
Palūkanų norma, proc.	-	1,10-8,40	0 – 9,50
2010 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	597	19	6.502
2010 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(73)	(1)	(131)
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2010 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(940)	-	-
Palūkanų norma, proc.	1,03	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5	-	204
Kitos veiklos sąnaudos	-	(107)	(758)

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

**Grupė**

Išmokas pagrindiniam vadovujančiam personalui sudarė:

	2011 m.	2010 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	695	640
Socialinis draudimas	214	198
<b>Išmokų pagrindiniam vadovujančiam personalui iš viso</b>	<b>909</b>	<b>838</b>

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

**34 pastaba Rizikos valdymas**

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

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

Rizikos valdymo struktūra

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.

#### **34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

##### *Stebėtojų taryba*

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

##### *Rizikų valdymo komitetas*

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

##### *Audito komitetas*

Audito komitetas periodiškai aptaria Banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą, koordinuoja ir periodiškai vertina vidaus audito darbą, stebi ir vertina vidaus ir išorės audito patikrinimų rezultatus.

##### *Rizikos valdymo skyrius*

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

##### *Iždo departamentas*

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

##### *Vidaus auditas*

Rizikos valdymo procesai Grupėje ir Banke 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 valdymo ir pranešimo sistemos

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

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

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

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

#### Kredito rizika

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

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

Grupė ir Bankas per 2010 metus pakeitė savo įvertinimus dėl kredito rizikos: pailginti turto realizacijos terminai dėl lėto ekonomikos atsigavimo, kuris pastūmėjo klientus persvarstyti savo verslo planus ar nukelti projektus; pailginti pinigų srautų gavimo iš bankrutuojančių klientų terminai, kai paaiškėjo, kad bankroto procesai trunka ilgiau nei tikėtasi 2009 metais. Dėl šių vertinimo pokyčių 2010 m. paskolų vertės sumažėjimas padidėjo 23.751 tūkst. litų (žr. 29 pastabą). Tokių reikšmingų koregavimų 2011 m. nebuvo.

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

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

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>
		<b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b>		
72.140	28.564	Lėšos Lietuvos Banke	72.140	28.564
46.732	95.812	Lėšos bankuose	46.732	58.574
456.830	465.819	Suteiktos paskolos	456.830	498.330
-	1.723	Atpirkimo sutartys	-	1.723
<b>575.702</b>	<b>591.918</b>		<b>575.702</b>	<b>587.191</b>
		<b>Nebalansiniai straipsniai</b>		
1.815	2.875	Garantijos	1.815	2.875
23.515	26.282	Kreditavimo įsipareigojimai	23.515	32.704
<b>601.032</b>	<b>621.075</b>	<b>Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso</b>	<b>601.032</b>	<b>622.770</b>
		<b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>		
		Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
81	1.710	Išvestinės finansinės priemonės	81	1.710
5.287	20.379	Skolos vertybiniai popieriai	5.287	20.379
		Galimas parduoti finansinis turtas		
77.817	152.318	Skolos vertybiniai popieriai	77.817	152.318
		Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos		
58.804	44.370	Skolos vertybiniai popieriai	58.804	44.370
<b>141.989</b>	<b>218.777</b>	<b>Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso</b>	<b>141.989</b>	<b>218.777</b>
<b>743.021</b>	<b>839.852</b>	<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>743.021</b>	<b>841.547</b>

Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai atskleidžiami žemiau esančioje lentelėje pagal kategorijas. Pasirašytų sutartinių įsipareigojimų lentelėje pateiktos sumos turi būti suprantamos kaip išankstiniai įsipareigojimai. Garantijų ir akredityvų sumos atvaizduoja maksimalius apskaitoje pripažįstamus nuostolius ataskaitos pateikimo dienai, jei kita sutartį pasirašiusi šalis nevykdytų savo įsipareigojimų.

	<b>2011 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)</b>	<b>2010 m. gruodžio 31 d. Bankas</b>	<b>2010 m. gruodžio 31 d. Grupė</b>
<b>Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai</b>			
Paskolos ir kredito linijos, faktoringas	21.447	30.153	23.731
Sąskaitos kreditavimo susitarimai	2.068	2.551	2.551
Garantijos ir akredityvai	1.815	2.875	2.875
<b>Iš viso</b>	<b>25.330</b>	<b>35.579</b>	<b>29.157</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Kredito rizika (tęsinys)

##### Maksimali kredito rizika, neįskaitant įkeisto turto ar kitų kredito užtikrinimo priemonių (tęsinys)

Aukščiau gauta bendra pasirašytų sutartinių įsipareigojimų suma neatitinka būsimojo pinigų srauto reikalavimų, nes šie įsipareigojimai gali baigtis arba būti nutraukti neįvykus mokėjimams.

Lentelėse pateikiamas prekybos ir investicinės veiklos išskaidymas pagal tipą ir reitingą:

	Bankas (Grupė)	
	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	111.364	189.283
Įmonių obligacijos	30.544	27.784
Išvestinės finansinės priemonės	81	1.710
<b>Iš viso</b>	<b>141.989</b>	<b>218.777</b>

Obligacijos pagal reitingo klases	Bankas (Grupė)	
	2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	7.367	20.631
Standartinis balas (B-BBB+)	134.541	176.188
Nereitinguota	-	20.248
<b>Iš viso</b>	<b>141.908</b>	<b>217.067</b>

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

Obligacijos pagal geografinius regionus	Bankas (Grupė)			
	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.	
	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
Lietuva	87.219	2.618	155.470	26.515
Airija	13.559	-	17.104	-
Lenkija	-	4.748	2.628	-
Rusija	-	12.576	-	-
Azerbaidžanas	-	2.654	-	-
Juodkalnija	3.312	-	-	-
Kroatija	6.889	3.598	-	-
Vengrija	385	4.350	-	-
Latvija	-	-	3.614	1.269
Ispanija	-	-	3.565	-
Portugalija	-	-	6.902	-
<b>Iš viso</b>	<b>111.364</b>	<b>30.544</b>	<b>189.283</b>	<b>27.784</b>

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

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

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija

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

Banko maksimali kredito rizika vienam klientui ar kitai šaliai 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 32.014 tūkst. litų (2010 m. – 31.298 tūkst. litų). Ši pozicija susidarė dėl paskolų, suteiktų su Banku susijusioms šalims.

*Rizika pagal geografinius regionus:*

<b>Bankas (Grupė), 2011 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Lietuva	503.807	79.877	<b>583.684</b>
Rusija	8.494	1.418	<b>9.912</b>
Vokietija	6.042	356	<b>6.398</b>
JAV	325	-	<b>325</b>
Baltarusija	123	571	<b>694</b>
Kita	19	-	<b>19</b>
<b>Iš viso</b>	<b>518.810</b>	<b>82.222</b>	<b>601.032</b>

<b>Bankas, 2010 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Lietuva	513.698	91.000	<b>604.698</b>
Rusija	4.843	267	<b>5.110</b>
Vokietija	3.927	407	<b>4.334</b>
JAV	200	-	<b>200</b>
Baltarusija	-	545	<b>545</b>
Gruzija	7.873	-	<b>7.873</b>
Kita	10	-	<b>10</b>
<b>Iš viso</b>	<b>530.551</b>	<b>92.219</b>	<b>622.770</b>

<b>Grupė, 2010 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Lietuva	512.003	91.000	<b>603.003</b>
Rusija	4.843	267	<b>5.110</b>
Vokietija	3.927	407	<b>4.334</b>
JAV	200	-	<b>200</b>
Baltarusija	-	545	<b>545</b>
Gruzija	7.873	-	<b>7.873</b>
Kita	10	-	<b>10</b>
<b>Iš viso</b>	<b>528.856</b>	<b>92.219</b>	<b>621.075</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS****2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Kredito rizika (tęsinys)Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)*Rizika pagal ūkio sektorių*

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

<b>Bankas (Grupė), 2011 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Prekybos bendrovės	89.566	252	<b>89.818</b>
Nekilnojamojo turto operacijos	55.385	9.816	<b>65.201</b>
Statyba	54.065	69.379	<b>123.444</b>
Transportas	19.981	-	<b>19.981</b>
Gamyba	55.493	-	<b>55.493</b>
Paslaugos	56.223	2.713	<b>58.936</b>
Žemės ūkis ir maisto pramonė	39.825	62	<b>39.887</b>
Energetika	4.890	-	<b>4.890</b>
Finansinės paslaugos	143.382	-	<b>143.382</b>
<b>Iš viso</b>	<b>518.810</b>	<b>82.222</b>	<b>601.032</b>

<b>Bankas, 2010 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Prekybos bendrovės	72.516	105	<b>72.621</b>
Nekilnojamojo turto operacijos	98.642	9.408	<b>108.050</b>
Statyba	59.186	79.854	<b>139.040</b>
Transportas	22.662	-	<b>22.662</b>
Gamyba	54.560	-	<b>54.560</b>
Paslaugos	80.046	2.812	<b>82.858</b>
Žemės ūkis ir maisto pramonė	27.414	40	<b>27.454</b>
Energetika	2.915	-	<b>2.915</b>
Finansinės paslaugos	112.610	-	<b>112.610</b>
<b>Iš viso</b>	<b>530.551</b>	<b>92.219</b>	<b>622.770</b>

<b>Grupė, 2010 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Prekybos bendrovės	72.516	105	<b>72.621</b>
Nekilnojamojo turto operacijos	59.709	9.408	<b>69.117</b>
Statyba	59.186	79.854	<b>139.040</b>
Transportas	22.662	-	<b>22.662</b>
Gamyba	54.560	-	<b>54.560</b>
Paslaugos	80.046	2.812	<b>82.858</b>
Žemės ūkis ir maisto pramonė	27.414	40	<b>27.454</b>
Energetika	2.915	-	<b>2.915</b>
Finansinės paslaugos	149.848	-	<b>149.848</b>
<b>Iš viso</b>	<b>528.856</b>	<b>92.219</b>	<b>621.075</b>

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

*Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės*

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

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

Pagal Banko užtikrinimo priemonių vertinimo politiką, skirtingų rūšių užtikrinimo priemonės pervertinamos skirtingu periodiškumu: pastatai turi būti pervertinami bent kas 5 metus, žemės – kas 3 metus, įrengimai – kas 3 metus, kitos užtikrinimo priemonės – nuo 1 iki 3 metų. Be to, esant reikšmingiems kainų kritimams nekilnojamojo turto rinkoje ar kitiems reikšmingiems pokyčiams ekonominėje aplinkoje, reikalaujama perkainoti visas nekilnojamojo turto užtikrinimo priemones. Tokio pobūdžio užtikrinimo priemonių pervertinimas buvo atliktas 2009 ir 2010 m. dėl reikšmingo Lietuvos ekonomikos nuosmukio.

Minėtosios užtikrinimo priemonės tikroji vertė nustatoma pasitelkiant tiek vidinius vertintojus, tiek vertintojus iš išorės.

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

<b>Bankas (Grupė), 2011 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Nekilnojamasis turtas	455.526	113.234	<b>568.760</b>
Vertybiniai popieriai	8.544	-	<b>8.544</b>
Automobiliai	63.107	15	<b>63.122</b>
Įranga	26.334	-	<b>26.334</b>
Grynieji pinigai	28.152	534	<b>28.686</b>
Kredito draudimas	2.262	1.110	<b>3.372</b>
Gautos garantijos	40.897	-	<b>40.897</b>
Kita	19.134	-	<b>19.134</b>
<b>Iš viso</b>	<b>643.956</b>	<b>114.893</b>	<b>758.849</b>

<b>Bankas, 2010 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Nekilnojamasis turtas	421.058	123.324	<b>544.382</b>
Vertybiniai popieriai	9.597	-	<b>9.597</b>
Automobiliai	32.714	-	<b>32.714</b>
Įranga	21.536	242	<b>21.778</b>
Grynieji pinigai	20.982	578	<b>21.560</b>
Kredito draudimas	919	909	<b>1.828</b>
Gautos garantijos	37.367	250	<b>37.617</b>
Kita	6.845	-	<b>6.845</b>
<b>Iš viso</b>	<b>551.018</b>	<b>125.303</b>	<b>676.321</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS****2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Kredito rizika (tęsinys)Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės (tęsinys)

<b>Grupė, 2010 m.</b>	<b>Juridiniai asmenys</b>	<b>Fiziniai asmenys</b>	<b>Iš viso</b>
Nekilnojamasis turtas	421.058	123.324	<b>544.382</b>
Vertybiniai popieriai	9.597	-	<b>9.597</b>
Automobiliai	32.714	-	<b>32.714</b>
Įranga	21.536	242	<b>21.778</b>
Grynieji pinigai	20.978	578	<b>21.556</b>
Kredito draudimas	919	909	<b>1.828</b>
Gautos garantijos	37.367	250	<b>37.617</b>
Kita	6.845	-	<b>6.845</b>
<b>Iš viso</b>	<b>551.014</b>	<b>125.303</b>	<b>676.317</b>

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

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

Paskolų reitingavimas

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

<b>Bankas (Grupė), 2011 m.</b>	<b>Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos</b>			<b>Pradelstos arba nuvertėjusios</b>	<b>Iš viso</b>
	<b>Aukštas balas</b>	<b>Standartinis balas</b>	<b>Patenkinamas balas</b>		
<b>Turto klasės</b>					
Lėšos Lietuvos Banke	72.140				<b>72.140</b>
Lėšos bankuose	46.732				<b>46.732</b>
Juridiniai asmenys	39.085	122.130	13.861	199.532	<b>374.608</b>
Fiziniai asmenys	3.002	7.056	2.766	69.398	<b>82.222</b>
<b>Iš viso</b>	<b>160.959</b>	<b>129.186</b>	<b>16.627</b>	<b>268.930</b>	<b>575.702</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Paskolų reitingavimas (tęsinys)

Bankas, 2010 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
<b>Turto klasės</b>					
Lėšos Lietuvos Banke	28.564				28.564
Lėšos bankuose	58.574				58.574
Juridiniai asmenys	27.958	128.742	50.302	203.235	410.237
Fiziniai asmenys	1.765	8.335	23.880	55.836	89.816
<b>Iš viso</b>	<b>116.861</b>	<b>137.077</b>	<b>74.182</b>	<b>259.071</b>	<b>587.191</b>

Grupė, 2010 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
<b>Turto klasės</b>					
Lėšos Lietuvos Banke	28.564				28.564
Lėšos bankuose	95.812				95.812
Juridiniai asmenys	27.958	96.231	50.302	203.235	377.726
Fiziniai asmenys	1.765	8.335	23.880	55.836	89.816
<b>Iš viso</b>	<b>154.099</b>	<b>104.566</b>	<b>74.182</b>	<b>259.071</b>	<b>591.918</b>

2011 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 358.346 tūkst. litų sumai (2010 m. gruodžio 31 d. – 336.610 tūkst. litų). Už nuvertėjusias paskolas Bankui ir Grupei įkeisto turto tikroji vertė 2011 m. gruodžio 31 d. yra 277.421 tūkst. litų (2010 m. gruodžio 31 d. – 219.274 tūkst. litų).

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

Bankas (Grupė), 2011 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
	<b>Turto klasės</b>				
Juridiniai asmenys	27.036	2.886	2.147	1.769	33.838
Fiziniai asmenys	5.867	5.930	501	3.601	15.899
<b>Iš viso</b>	<b>32.903</b>	<b>8.816</b>	<b>2.648</b>	<b>5.370</b>	<b>49.737</b>

Bankas (Grupė), 2010 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
	<b>Turto klasės</b>				
Juridiniai asmenys	25.957	8.492	1.102	25.583	61.134
Fiziniai asmenys	13.468	2.612	1.860	7.894	25.834
<b>Iš viso</b>	<b>39.425</b>	<b>11.104</b>	<b>2.962</b>	<b>33.477</b>	<b>86.968</b>

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Kredito rizika (tęsinys)Paskolų reitingavimas (tęsinys)*Pradelstų, bet nenuvertėjusių paskolų atskleidimas pagal pradelstus laikotarpius kiekvienoje turto klasėje (tęsinys)*

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų bendrai 223.916 tūkst. litų sumai (2010 m. gruodžio 31 d. – 244.383 tūkst. litų).

Likvidumo rizika

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

Dėl greito privačių asmenų terminuotų indėlių augimo dauguma indėlių yra nuo 6 iki 13 mėnesių termino. Kelerių metų Grupės ir Banko statistika rodo, jog Grupės ir Banko veikla užtikrina stabilų šio finansavimo didėjimą, taip pat dauguma šio finansavimo yra pratęsimi po termino pabaigos, o tai leidžia investuoti šias lėšas į ilgesnio laikotarpio finansinį turtą. Taip pat Grupės ir Banko likvidumo rizika yra mažinama tokiu būdu, kad yra santykinai didelė Grupės ir Banko trumpalaikių įsipareigojimų koncentracija pagrindiniam akcininkui. Naudodami aktyvų likvidumo rizikos valdymą, Grupė ir Bankas 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. Grupės ir Banko likvidumo rodikliai 2011 m. ir 2010 m. pabaigai, apskaičiuoti pagal Lietuvos banko reikalavimus, yra tokie:

**Bankas**

<b>Ataskaitinės datos</b>	<b>Likvidus turtas</b>	<b>Trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>Likvidumo rodiklis (proc.)</b>
2010 m. gruodžio 31 d.	285.187	525.733	54,25 %
2011 m. gruodžio 31 d.	266.359	512.766	51,95 %

**Grupė**

<b>Ataskaitinės datos</b>	<b>Likvidus turtas</b>	<b>Trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>Likvidumo rodiklis (proc.)</b>
2010 m. gruodžio 31 d.	286.487	519.307	55,17 %
2011 m. gruodžio 31 d.	266.359	510.059	52,22 %

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Likvidumo rizika (tęsinys)

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

Bankas	2011 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	
<b>Turtas:</b>								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	118.570	42.364	-	1.728	-	-	-	<b>162.662</b>
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	304	16.400	28.152	30.133	66.919	-	<b>141.908</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	23.64	<b>23.641</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	7.174	18.807	76.419	106.611	115.244	132.575	<b>456.830</b>
Kitas turtas	-	5.865	-	2	39	27	7.90	<b>13.836</b>
<b>Iš viso</b>	<b>118.570</b>	<b>55.707</b>	<b>35.207</b>	<b>106.301</b>	<b>136.783</b>	<b>182.190</b>	<b>164.11</b>	<b>798.877</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24.736	333	-	5.108	-	-	-	<b>30.177</b>
Įsipareigojimai klientams	123.975	63.921	108.930	291.090	37.691	27.438	100	<b>653.145</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	8.760	-	-	-	<b>8.760</b>
Kiti įsipareigojimai	838	3.966	3	10	16	34.547	-	<b>39.380</b>
<b>Iš viso</b>	<b>149.549</b>	<b>68.220</b>	<b>108.933</b>	<b>304.968</b>	<b>37.707</b>	<b>61.985</b>	<b>100</b>	<b>731.462</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(30.979)</b>	<b>(12.513)</b>	<b>(73.726)</b>	<b>(198.667)</b>	<b>99.076</b>	<b>120.205</b>	<b>164.019</b>	<b>67.415</b>
<b>Suminė spraga</b>	<b>(30.979)</b>	<b>(43.492)</b>	<b>(117.218)</b>	<b>(315.885)</b>	<b>(216.809)</b>	<b>(96.604)</b>	<b>67.415</b>	<b>-</b>
Paskolos įsipareigojimai		23.515						<b>23.515</b>
<b>Bankas</b>	<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>							
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapib- rėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas:</b>								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	55.849	48.670	7.873	-	-	-	-	<b>112.392</b>
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	7.444	14.589	43.664	72.931	78.439	-	<b>217.067</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	10.450	<b>10.450</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	25.246	45.327	81.541	108.279	118.335	121.325	<b>500.053</b>
Kitas turtas	-	4.605	1	1.668	39	26	7.479	<b>13.818</b>
<b>Iš viso</b>	<b>55.849</b>	<b>85.965</b>	<b>67.790</b>	<b>126.873</b>	<b>181.249</b>	<b>196.800</b>	<b>139.254</b>	<b>853.780</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	414	20.960	2.475	7.685	3.172	-	-	<b>34.706</b>
Įsipareigojimai klientams	138.156	76.384	140.247	249.017	23.476	50.290	100	<b>677.670</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	7.146	-	-	-	<b>7.146</b>
Kiti įsipareigojimai	208	3.325	10	50	32	34.544	-	<b>38.169</b>
<b>Iš viso</b>	<b>138.778</b>	<b>100.669</b>	<b>142.732</b>	<b>263.898</b>	<b>26.680</b>	<b>84.834</b>	<b>100</b>	<b>757.691</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(82.929)</b>	<b>(14.704)</b>	<b>(74.942)</b>	<b>(137.025)</b>	<b>154.569</b>	<b>111.966</b>	<b>139.154</b>	<b>96.089</b>
<b>Suminė spraga</b>	<b>(82.929)</b>	<b>(97.633)</b>	<b>(172.575)</b>	<b>(309.600)</b>	<b>(155.031)</b>	<b>(43.065)</b>	<b>96.089</b>	<b>-</b>
Paskolos įsipareigojimai		32.704						<b>32.704</b>



**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Likvidumo rizika (tęsinys)

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

Bankas	2011 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24.736	333	-	5.150	-	-	-	<b>30.219</b>
Įsipareigojimai klientams	123.975	64.319	109.549	296.097	40.751	31.543	100	<b>666.334</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	9.039	-	-	-	<b>9.039</b>
Kiti įsipareigojimai	838	3.965	3	10	16	41.481	-	<b>46.313</b>
Garantijos	1.815	-	-	-	-	-	-	<b>1.815</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	23.515	-	-	-	-	-	-	<b>23.515</b>
<b>Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>174.879</b>	<b>68.617</b>	<b>109.552</b>	<b>310.296</b>	<b>40.767</b>	<b>73.024</b>	<b>100</b>	<b>777.235</b>
<b>Bankas</b>	<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>							
	Iki pareikavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	414	20.986	3.170	7.741	3.173	-	-	<b>35.484</b>
Įsipareigojimai klientams	138.156	76.473	141.822	253.692	25.638	56.344	100	<b>692.225</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	7.233	-	-	-	<b>7.233</b>
Kiti įsipareigojimai	208	3.325	10	50	32	37.813	-	<b>41.438</b>
Garantijos	2.875	-	-	-	-	-	-	<b>2.875</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	32.704	-	-	-	-	-	-	<b>32.704</b>
<b>Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>174.357</b>	<b>100.784</b>	<b>145.002</b>	<b>268.716</b>	<b>28.843</b>	<b>94.157</b>	<b>100</b>	<b>811.959</b>
<b>Grupė</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>							
	Iki pareikavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24.736	333	-	5.150	-	-	-	<b>30.219</b>
Įsipareigojimai klientams	121.046	64.319	109.549	296.097	40.751	31.543	100	<b>663.405</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	9.039	-	-	-	<b>9.039</b>
Kiti įsipareigojimai	838	3.965	3	10	16	41.481	-	<b>46.313</b>
Garantijos	1.815	-	-	-	-	-	-	<b>1.815</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	23.515	-	-	-	-	-	-	<b>23.515</b>
<b>Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>171.950</b>	<b>68.617</b>	<b>109.552</b>	<b>310.296</b>	<b>40.767</b>	<b>73.024</b>	<b>100</b>	<b>774.306</b>



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Likvidumo rizika (tęsinys)

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

Grupė ir Bankas 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 Grupės ir Banko 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 priemonių 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. Grupė ir Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, kurie leidžia nustatyti Banko ir Grupės jautrumą palūkanų normos pokyčiams, apskaičiuojant poveikį metinėms grynosioms palūkanų pajamoms 1 procentiniu punktu pasikeitus pelningumo kreivei.

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

Bankas	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(1.542)	(654)
Eurais	+ 1 proc.	956	1.147
JAV doleriais	+ 1 proc.	46	(8)
Kita	+ 1 proc.	76	39
Litais	- 1 proc.	1.542	654
Eurais	- 1 proc.	(956)	(1.147)
JAV doleriais	- 1 proc.	(46)	8
Kita	- 1 proc.	(76)	(39)

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis palūkanų pajamos grynąja verte	
		2011 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(1.542)	(352)
Eurais	+ 1 proc.	956	890
JAV doleriais	+ 1 proc.	46	(8)
Kita	+ 1 proc.	76	39
Litais	- 1 proc.	1.542	352
Eurais	- 1 proc.	(956)	(890)
JAV doleriais	- 1 proc.	(46)	8
Kita	- 1 proc.	(76)	(39)

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

Žemiau esančios lentelės apibendrina Grupės ir Banko palūkanų normos riziką 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	2011 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	42.354	-	1.726	-	-	-	<b>44.080</b>
Paskolos ir gautinos sumos	110.268	75.011	99.381	16.034	3.299	1.732	<b>305.725</b>
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	15.861	20.847	4.897	28.553	66.920	<b>137.078</b>
Kitas turtas	1	-	1	1	39	27	<b>69</b>
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>	<b>152.623</b>	<b>90.872</b>	<b>121.955</b>	<b>20.932</b>	<b>31.891</b>	<b>68.679</b>	<b>486.952</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>							<b>311.925</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15.323	-	5.000	-	-	-	<b>20.323</b>
Įsipareigojimai klientams	62.511	107.790	157.084	119.952	16.324	4.443	<b>468.104</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5.941	1.058	-	-	<b>6.999</b>
Kiti įsipareigojimai	43.337	4.607	7.451	1.135	-	34.528	<b>91.058</b>
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>	<b>121.171</b>	<b>112.397</b>	<b>175.476</b>	<b>122.145</b>	<b>16.324</b>	<b>38.971</b>	<b>586.484</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>							<b>212.393</b>
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>31.452</b>	<b>(21.525)</b>	<b>(53.521)</b>	<b>(101.213)</b>	<b>15.567</b>	<b>29.708</b>	<b>-</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Bankas	2010 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	48.656	7.830	-	-	-	-	56.486
Paskolos ir gautinos sumos	230.975	100.776	110.855	9.942	2.251	4.202	459.001
Investicijos į skolos vertybinius popierius	6.879	13.070	15.798	24.450	71.340	78.439	209.976
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>	<b>286.510</b>	<b>121.676</b>	<b>126.653</b>	<b>34.392</b>	<b>73.591</b>	<b>82.641</b>	<b>725.463</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>							<b>128.317</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	20.946	8.202	5.000	-	-	-	34.148
Įsipareigojimai klientams	74.899	136.440	132.818	104.377	12.529	5.842	466.905
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5.941	1.058	-	-	6.999
Kiti įsipareigojimai	64.278	17.676	8.432	5.425	-	-	95.811
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>	<b>160.123</b>	<b>162.318</b>	<b>152.191</b>	<b>110.860</b>	<b>12.529</b>	<b>5.842</b>	<b>603.863</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>							<b>249.917</b>
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>126.387</b>	<b>(40.642)</b>	<b>(25.538)</b>	<b>(76.468)</b>	<b>61.062</b>	<b>76.799</b>	<b>-</b>

Grupė	2011 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	42.354	-	1.726	-	-	-	44.080
Paskolos ir gautinos sumos	110.268	75.011	99.381	16.034	3.299	1.732	305.725
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	15.861	20.847	4.897	28.553	66.920	137.078
Kitas turtas	1	-	1	1	39	27	69
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>	<b>152.623</b>	<b>90.872</b>	<b>121.955</b>	<b>20.932</b>	<b>31.891</b>	<b>68.679</b>	<b>486.952</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>							<b>307.110</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15.323	-	5.000	-	-	-	20.323
Įsipareigojimai klientams	62.511	107.790	157.084	119.952	16.324	4.443	468.104
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5.941	1.058	-	-	6.999
Kiti įsipareigojimai	43.337	4.607	7.451	1.135	-	34.528	91.058
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>	<b>121.171</b>	<b>112.397</b>	<b>175.476</b>	<b>122.145</b>	<b>16.324</b>	<b>38.971</b>	<b>586.484</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>							<b>207.578</b>
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>31.452</b>	<b>(21.525)</b>	<b>(53.521)</b>	<b>(101.213)</b>	<b>15.567</b>	<b>29.708</b>	<b>-</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Grupė	2010 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	48.956	43.687	-	-	-	-	92.643
Paskolos ir gautinos sumos	230.975	70.027	110.855	9.942	2.251	4.202	428.252
Investicijos į skolos vertybinius popierius	6.879	13.070	15.798	24.450	71.340	78.439	209.976
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>	<b>286.810</b>	<b>126.784</b>	<b>126.653</b>	<b>34.392</b>	<b>73.591</b>	<b>82.641</b>	<b>730.871</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>							<b>122.837</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	20.946	8.202	5.000	-	-	-	34.148
Įsipareigojimai klientams	74.899	136.440	132.818	104.377	12.529	5.842	466.905
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5.941	1.058	-	-	6.999
Kiti įsipareigojimai	64.278	17.676	8.432	5.425	-	-	95.811
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>	<b>160.123</b>	<b>162.318</b>	<b>152.191</b>	<b>110.860</b>	<b>12.529</b>	<b>5.842</b>	<b>603.863</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>							<b>249.845</b>
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>126.687</b>	<b>(35.534)</b>	<b>(25.538)</b>	<b>(76.468)</b>	<b>61.062</b>	<b>76.799</b>	<b>-</b>

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

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

Bankas / Grupė	Pelningumo pokytis	2011 m.	2010 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	(119)	(142)
	-1 proc.	525	(47)
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	<b>Pelningumo pokytis</b>	<b>Priešmokestinė įtaka nuosavybei</b>	
	+1 proc.	(1.257)	(3.097)
	-1 proc.	1.303	1.505

Pelningumo pokyčio įtaka yra mažesnė nei 2011 m. gruodžio 31 d., nes 2011 m. Bankas sumažino savo prekybinius ir galimam pardavimui laikomų vertybinių popierių portfelius.

##### Valiutos rizika

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Valiutos rizika (tęsinys)

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

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2011 m. gruodžio 31 d.						
Litais	356.504	504.906	-	21.295	(169.697)	(171,66)
Eurais	388.615	222.510	1.555	187	167.473	169,41
JAV doleriais	39.303	60.319	21.542	-	526	0,53
Kitos valiutos	14.455	11.142	-	1.556	1.757	1,78
<b>Turto iš viso</b>	<b>798.877</b>	<b>798.877</b>	<b>23.097</b>	<b>23.038</b>		
Ilgų pozicijų suma						2.281
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						98.856
<b>Atvira užsienio valiutų pozicija 2011 m.*</b>						<b>2,31 %</b>

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2010 m. gruodžio 31 d.						
Litais	276.139	491.999	53.707	-	(162.153)	(125,07)
Eurais	532.055	299.976	83	70.072	162.090	125,02
JAV doleriais	37.654	55.545	18.269	-	378	0,29
Kitos valiutos	7.932	6.260	-	83	1.589	1,23
<b>Turto iš viso</b>	<b>853.780</b>	<b>853.780</b>	<b>72.059</b>	<b>70.155</b>		
Ilgų pozicijų suma						1.967
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						129.651
<b>Atvira užsienio valiutų pozicija 2010 m.*</b>						<b>0,86 %</b>

**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Valiutos rizika (tęsinys)

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2011 m. gruodžio 31 d.						
Litais	351.689	500.091	-	21.295	(169.697)	(177,34)
Eurais	388.615	222.510	1.555	187	167.473	175,01
JAV doleriais	39.303	60.319	21.542	-	526	0,55
Kitos valiutos	14.455	11.142	-	1.556	1.757	1,84
<b>Turto iš viso</b>	<b>794.062</b>	<b>794.062</b>	<b>23.097</b>	<b>23.038</b>		

Ilgų pozicijų suma	2.281
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	95.692
<b>Atvira užsienio valiutų pozicija 2011m.*</b>	<b>2,38 %</b>

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2010 m. gruodžio 31 d.						
Litais	308.578	491.927	53.707	-	(129.642)	(100.20)
Eurais	499.544	299.976	83	70.072	129.579	100.15
JAV doleriais	37.654	55.545	18.269	-	378	0.29
Kita valiuta	7.932	6.260	-	83	1.589	1.23
<b>Turto iš viso</b>	<b>853.708</b>	<b>853.708</b>	<b>72.059</b>	<b>70.155</b>		

Ilgų pozicijų suma	1.967
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	129.388
<b>Atvira užsienio valiutų pozicija 2010 m.*</b>	<b>0,86 %</b>

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

	2011 m.	2010 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	228	197
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(228)	(197)

**35 pastaba Kapitalas**

Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo vertinimo procesas remiasi kapitalo pakankamumo reikalavimais, apibrėžtais Kapitalo reikalavimų direktyva (*Capital Requirements Directive – CRD*), kuri įsigaliojo nuo 2008 m. sausio 1 d. CRD susideda iš trijų dalių (angl. *pillar*), dvi iš jų yra atskleistos šiose finansinėse ataskaitose.

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

#### 35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Banko vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas peržiūrimas ne rečiau kaip vieną kartą per metus, jo metu nustatomos bankui reikšmingos rizikos rūšys. Bankas išskiria šias pagrindines rizikos rūšis: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir veiklos rizika. Kiekvienai rizikos rūšiai detalizuoti išskiriami jų porūšiai. Visi Banko struktūriniai padaliniai dalyvauja savęs vertinime. Remiantis nustatytais reikšmingomis rizikomis, nustatomas papildomas kapitalo pakankamumo reikalavimas (šalia Lietuvos banko nustatyto rodiklio). Papildomas kapitalo poreikis nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo vertinimą.

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

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

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

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Lietuvos banko nustatytas individualus kapitalo pakankamumo rodiklis yra 10 proc. nuo pagal riziką įvertinto turto, apskaičiuojamo pagal Lietuvos banko reikalavimus. 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

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

Bankas	2011 m.		2010 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
<b>Kapitalo pakankamumo skaičiavimas</b>				
1 lygio kapitalas	65.177	65.177	92.016	92.016
2 lygio kapitalas	33.679	33.679	37.637	37.637
<b>Perskaičiuotas kapitalas</b>	<b>98.856</b>	<b>98.856</b>	<b>129.653</b>	<b>129.653</b>
	<b>Pozicijos vertė</b>	<b>Kapitalo poreikis</b>	<b>Pozicijos vertė</b>	<b>Kapitalo poreikis</b>
<b>Kapitalo poreikis kredito rizikai</b>	<b>740.093</b>	<b>51.919</b>	<b>715.925</b>	<b>53.825</b>
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	155.577	-	115.181	-
20 proc. rizikos aktyvai	43.298	867	48.661	973
35 proc. rizikos aktyvai	9.113	318	1.956	68
50 proc. rizikos aktyvai	1.728	86	1.343	67
75 proc. rizikos aktyvai	60.911	3.028	78.174	3.825
100 proc. rizikos aktyvai	366.250	32.435	357.853	32.348
150 proc. rizikos aktyvai	103.216	15.185	112.757	16.544
Kapitalo poreikis rinkos rizikai	105.722	19.276	244.673	18.153
Skolos vertybiniais popieriais		2.301		1.747
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		16.975		16.406
<b>Kapitalo poreikis veiklos rizikai</b>		<b>8.134</b>		<b>7.878</b>
<b>Bendra rizika</b>		<b>79.329</b>		<b>79.856</b>
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>		<b>12,46</b>		<b>16,24</b>



**2011 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**35 pastaba Kapitalas (tęsinys)**

Grupė	2011 m.		2010 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
<b>Kapitalo pakankamumo skaičiavimas</b>				
1 lygio kapitalas	63.069	63.069	91.751	91.751
2 lygio kapitalas	32.623	32.623	37.637	37.637
<b>Perskaičiuotas kapitalas</b>	<b>95.692</b>	<b>95.692</b>	<b>129.388</b>	<b>129.388</b>
	<b>Pozicijos vertė</b>	<b>Kapitalo poreikis</b>	<b>Pozicijos vertė</b>	<b>Kapitalo poreikis</b>
<b>Kapitalo poreikis kredito rizikai</b>	<b>735.278</b>	<b>51.438</b>	<b>715.860</b>	<b>51.113</b>
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	155.577	-	115.181	-
20 proc. rizikos aktyvai	43.298	867	78.453	1.569
35 proc. rizikos aktyvai	9.113	318	1.963	68
50 proc. rizikos aktyvai	1.728	86	7.787	389
75 proc. rizikos aktyvai	60.911	3.028	78.174	3.825
100 proc. rizikos aktyvai	361.435	31.954	321.545	28.718
150 proc. rizikos aktyvai	103.216	15.185	112.757	16.544
Kapitalo poreikis rinkos rizikai	105.722	19.276	244.673	14.902
Skolos vertybiniams popieriams		2.301		1.747
Nuosavybės vertybiniams popieriams		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		16.975		13.155
<b>Kapitalo poreikis veiklos rizikai</b>		<b>8.003</b>		<b>7.691</b>
<b>Bendra rizika</b>		<b>78.716</b>		<b>73.706</b>
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>		<b>12,16</b>		<b>17,55</b>

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

**36 pastaba Pobalansiniai įvykiai**

Reikšmingų pobalansinių įvykių Grupėje ir Banke nebuvo.