

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ
MEDICINOS BANKAS

2012 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



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 2012 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 11–74 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 2012 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 11–74 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 toms aplinkybėms 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 2012 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 2012 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 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 5–10 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UAB Medicinos bankas 2012 m. gruodžio 31 d. finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2013 m. kovo 8 d.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA.....	2
METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS.....	5
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS.....	11
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS.....	13
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	15
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS.....	15
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	17
1 pastaba Bendroji informacija.....	19
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai.....	19
3 pastaba Lėšos centriniame banke.....	32
4 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose.....	32
5 pastaba Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą.....	32
6 pastaba Galimas parduoti finansinis turtas.....	33
7 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo.....	34
8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos.....	34
9 pastaba Ilgalais materialusis turtas.....	36
10 pastaba Nematerialusis turtas.....	37
11 pastaba Investicinis turtas.....	38
12 pastaba Investicijos į dukterines įmones.....	39
13 pastaba Kitas turtas.....	39
14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės.....	41
15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms.....	41
16 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	42
17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai.....	43
18 pastaba Subordinuotosios paskolos.....	43
19 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	44
20 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	44
21 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	45
22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	46
23 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos.....	46
24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte.....	47
25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte.....	47
26 pastaba Kitos pajamos (išlaidos).....	47
27 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas.....	47
28 pastaba Veiklos sąnaudos.....	48
29 pastaba Pelno mokestis.....	49
30 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	50
31 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės.....	50
32 pastaba Susijusių šalių sandoriai.....	53
33 pastaba Rizikos valdymas.....	55
34 pastaba Kapitalas.....	72
35 pastaba Pabalansiniai įvykiai.....	75

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

2012-ieji metai.

Grupę sudarančios bendrovės, jų duomenys ryšiams ir pagrindinės veiklos pobūdis

Pavadinimas	UAB Medicinos bankas
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius
Juridinio asmens kodas	112027077
Įregistravimo data ir vieta	1992 m. lapkričio 24 d., Vilnius (kaip KB Ancorobank), o 1997 m. sausio 16 d. reorganizuotas į UAB Medicinos bankas.
Telefonas	(8 5) 264 48 00
Faksas	(8 5) 264 48 01
Elektroninio pašto adresas	info@medbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.medbank.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. UAB Medicinos bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi Lietuvos banko licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.

Pavadinimas	UAB „MB turtas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius
Juridinio asmens kodas	302426051
Įregistravimo data ir vieta	2009 m. rugpjūčio 12 d., Vilnius
Telefonas	8 612 35933
Faksas	(8 5) 264 48 01
Elektroninio pašto adresas	mbturtas@medbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.mbturtas.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

Pavadinimas	UAB „MB valda“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius
Juridinio asmens kodas	302461718
Įregistravimo data ir vieta	2009 m. lapkričio 30 d., Vilnius
Telefonas	8 612 62039
Faksas	(8 5) 264 48 01
Elektroninio pašto adresas	mbvalda@medbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.mbturtas.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

Pavadinimas	UAB „Valturta“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Pamėnkalnio g. 40-17, LT-01114 Vilnius
Juridinio asmens kodas	302661843
Įregistravimo data ir vieta	2011 m. rugpjūčio 31 d., Vilnius
Telefonas	8 682 82107
Faksas	(8 5) 264 48 01
Elektroninio pašto adresas	e-saskaita@valturta.lt
Interneto svetainės adresas	www.mbturtas.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Pavadinimas	UAB „MB investicija“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Pamėnkalnio g. 40-17, LT-01114 Vilnius
Juridinio asmens kodas	302700004
Įregistravimo data ir vieta	2011 m. gruodžio 16 d., Vilnius
Telefonas	8 682 82107
Faksas	(8 5) 264 48 01
Elektroninio pašto adresas	info@mbinvesticija.lt
Interneto svetainės adresas	www.mbturtas.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

1. Objektivi Banko ir Grupės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga bei Grupės finansinių rezultatų analizė

2012 metais Grupė uždirbo 5,17 mln. litų, Bankas – 4,14 mln. litų grynojo pelno. Didžiausią įtaką tam turėjo 23,55 proc. augusios Grupės grynosios paslaugų ir komisinių pajamos, kurios per ataskaitinius metus padidėjo 2,92 mln. litų suma ir jų metinė suma pasiekė 15,32 mln. litų. Grupės gaunamos pajamos iš prekybos užsienio valiuta taip pat didėjo ir iš šių operacijų Grupė per metus uždirbo 10,37 mln. litų, šių pajamų augimas siekė 37,7 proc. Grynosios palūkanų pajamos per 2012 metus, palyginti su praėjusiais metais, turėjo tendenciją mažėti (mažėjimas sudarė 22,83 proc.), o bendra per 2012 metus Grupės uždirbta grynujų palūkanų pajamų suma sudarė 22,86 mln. litų.

Grupės veiklos sąnaudos dėl intensyvios Banko padalinių tinklo plėtros per metus reikšmingai išaugo iki 25,64 mln. litų (palyginimui 2011 metais veiklos sąnaudos buvo 23,23 mln. litų). Didžiausią dalį išaugusių veiklos sąnaudų sudarė personalo išlaidos, kurios per metus padidėjo 10,19 proc., arba 1,51 mln. litų.

2012 metų pabaigoje Grupės turtas sudarė 871,41 mln. litų, per metus jis padidėjo 77,35 mln. litų, arba 9,74 procento. Grupės suteiktų paskolų portfelis per 2012 metus padidėjo 7,04 procento iki 489,01 mln. litų, o atidėjinių paskoloms ir paskolų portfelio santykis per 2012 metus sumažėjo nuo 16,66 procentų metų pradžioje iki 16,00 procentų metų pabaigoje.

Indėliai per metus išaugo 11,42 procentų iki 724,46 mln. litų, daugiausiai – 82,49 mln. litų, arba 17,74 proc., – išaugo gyventojų indėliai.

Grupės akcininkų nuosavybė 2012 metų pabaigoje buvo 73,53 mln. litų, ji per metus išaugo 12,59 procentų. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, atspindintis Grupės prisiimtos rizikos padengimą kapitalu ir Grupės stabilumą, per metus išaugo nuo 12,16 proc. 2011 metų pabaigoje iki 14,27 proc. 2012 metais.

Grupės klientų, kurie naudojami Grupės teikiamomis paslaugomis, skaičius 2012 metais padidėjo 20 proc. – nuo 40.716 iki 48.860 klientų, iš jų privačių klientų skaičius padidėjo 22 proc. – nuo 35.299 iki 43.075 klientų. 2011 m. pabaigoje Grupės teikiamomis finansinėmis paslaugomis naudojosi 5.417 verslo klientų, o 2012 m. pabaigoje šių klientų skaičius pasiekė 5.785, t. y. per metus klientų skaičius padidėjo 7 proc. 2012 m. privačių klientų, sudariusių terminuotųjų indėlių sutartis, skaičius padidėjo 8,4 proc. iki 19.957 klientų (2011 m. pabaigoje atitinkamai buvo 18.413 klientų). Grupė skatina savo klientus naudotis pažangiomis paslaugų formomis, akcentuodama elektroninių paslaugų prieinamumą ir patogumą, todėl elektroninės bankininkystės paslaugų naudotojų skaičius per 2012 m. padidėjo 30 proc., o klientų, besinaudojančių elektroninėmis paslaugomis, dalis bendrame klientų skaičiuje padidėjo nuo 25,56 proc. (10.409 klientų) 2011 metų pabaigoje iki 27,72 proc. (13.546 klientų) 2012 metais.

Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų apibūdinimas

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

2012 metais Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus: kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais bei maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.

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 vykdymą. Grupė yra sukūrusi kreditų kokybės peržiūros procedūras tam, kad iš anksto būtų nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įskaitant reguliarią įkeitimų peržiūrą. Kredito kokybės peržiūros procesas leidžia Grupei įvertinti potencialius nuostolius, kurie gali atsirasti, ir imtis reikiamų veiksmų.

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. Siekiami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis.

Rinkos rizika

Grupė ir Bankas patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų srautams. 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.

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitą bei minimalios palūkanų normos maržos limitą, kurie yra kontroliuojami kas mėnesį. Palūkanų normos rizika yra prognozuojama pagal rinkos palūkanų normas ir valdoma derinant turto ir įsipareigojimų spragą pagal perkainojimo terminus.

Nekilnojamojo turto rinkos kainų rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuri neleidžia parduoti turto norimu laiku ir už norimą kainą, arba prarandama galimybė parduoti turimą turtą (investiciją). Ši rinkos rizika yra valdoma ir kontroliuojama atliekant nuolatinę rinkos stebėseną ir analizuojant prognozuojamus rinkos pokyčius.

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl netinkamai veikiančių vidinių procesų, žmonių klaidų, sistemų sutrikimų arba išorinių veikslių. Operacinės rizikos apibrėžimas taip pat apima teisinę ir reputacinę riziką.

Išsami informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2012 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

2. Banko ir Grupės nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosauga ir personalu susijusi informacija

UAB Medicinos bankas yra Pasaulinio susitarimo (angl. *Global Compact*) – Jungtinių Tautų inicijuoto tarptautinio judėjimo už socialiai atsakingą verslą, 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 – narys. Grupė tiki, kad Pasaulinio susitarimo principų įgyvendinimas Grupės veikloje kuria ilgalaikę vertę Grupės klientams, taip pat jos darbuotojams bei akcininkams.

Grupė jau daugelį metų yra Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondo rėmėja. Šis fondas, įkurtas prieš 15 metų, teikia paramą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams, tad Grupė džiaugiasi galėdama prisidėti prie šalies kultūros ir meno plėtojimo.

2012 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 566 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 491 darbuotojas).

3. Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Visi pagrindiniai finansiniai duomenys pateikti Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose.

4. Duomenys apie savų akcijų supirkimą

UAB Medicinos bankas bei Grupei priklausančios pavaldžiosios įmonės savo akcijų neturi, per ataskaitinį laikotarpį jų nepirko ir nepardavė.

5. Informacija apie Banko filialus ir atstovybes

2012 metų pabaigoje Bankas turėjo 99 klientų aptarnavimo padalinius: 6 filialus, 63 klientų aptarnavimo skyrius ir poskyrius, 30 valiutos keityklų įvairiuose Lietuvos regionuose.

Banko filialai:

Centro filialas
Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

Šalčininkų filialas
Vilniaus g. 63, LT-17116 Šalčininkai

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Kauno filialas
Vytauto pr. 14, LT-44355 Kaunas

Klaipėdos filialas
Šermukšnių g. 1, LT-91206 Klaipėda

Šiaulių filialas
Varpo g. 25-10, LT-76298 Šiauliai

Panevėžio filialas
J. Urbšio g. 3, LT-35169 Panevėžys

6. Svarbūs įvykiai, buvę po ataskaitinių finansinių metų pabaigos

Svarbių įvykių, kurie turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose arba aiškinamajame rašte, po finansinių metų pabaigos nebuvo.

7. Įmonės veiklos planai ir prognozės

2013 metų Grupės 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, taip pat stabiliai Grupės veiklai išlaikyti ir plėtoti.

Bankas turi sukaupęs pakankamą kapitalo bazę (Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2012 m. gruodžio 31 d. siekė 14,07 proc.), kuri sudarys prielaidas amortizuoti galimas rizikas bei užtikrins tolimesnį Banko veiklos apimčių didinimą.

Pagrindiniai Banko tikslai – užtikrinti pelningą ir stabilią Banko veiklą, teikiant kokybiškas ir rinkos diktuojamas sąlygas atitinkančias paslaugas tiksliniam Banko klientui – smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms. Racionalus klientų aptarnavimo padalinių tinklas leidžia Grupei užsitikrinti augančias pajamas iš kasdienių finansinių paslaugų teikimo. Grupės valdymo struktūra užtikrina operatyvų ir kokybišką darbą su klientais, parenkant individualius, kliento poreikius atitinkančius sprendimus, bei greitai reaguojant į pokyčius finansų rinkose. Nepaisant sparčiai besivystančių informacinių technologijų, ir toliau labai svarbus išlieka tiesioginis žmogiškasis kontaktas, kuris grindžiamas Grupės ir jos klientų santykiais, paremtais ilgalaikio bendradarbiavimo metu patikrintais tarpusavio pasitikėjimo ir pagarbos principais.

Kitas svarbus veiksnys, dabar ir ateityje turėsiantis didelę reikšmę Banko veiklos perspektyvoms, yra nuolatinis bankinių inovacijų įdiegimas, įsisavinimas ir tobulinimas tiek naujų paslaugų, tiek naujų technologijų atžvilgiu.

Banko veikos šūkis: laikas ir kokybė – pinigai.

8. Grupės informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą

UAB Medicinos banko Atlygio politikos, kuri patvirtinta Banko stebėtojų tarybos nutarimu 2011 m. kovo 31 d., nuostatos taikomos Banko ir Grupės įmonių darbuotojams.

Vadovaujantis šia politika, kintamas atlygis Grupėje nustatomas remiantis ilgamete Banko ir Grupės perspektyva, taip užtikrinant, kad vertinimas būtų grindžiamas ilgalaikiu subalansuotu pelnu, o nuo veiklos rezultatų priklausantis atlygis būtų išmokamas atsižvelgiant į prisiimtą riziką ir galimą jos struktūros pasikeitimą.

Grupės darbuotojų atlygis sudarytas iš dviejų dalių: pastoviosios dalies, kurios konkretus dydis aptariamas darbo sutartimi, ir kintamosios dalies, kurios dydis ir išmokėjimo sąlygos priklauso nuo Grupės ir konkretaus darbuotojo veiklos rezultatų ir kuris gali būti išmokamas piniginemis ir nepiniginėmis priemonėmis.

Kintamosios atlygio dalies mokėjimui Grupėje taikomi bendrieji ir specialieji principai: bendrieji principai taikomi visiems Grupės darbuotojams, tuo tarpu specialieji principai taikomi sprendžiant dėl kintamojo atlygio skyrimo ir mokėjimo Banko vadovams ir darbuotojams, priimantiems sprendimus dėl rizikos požymių turinčių sandorių sudarymo, taip pat jų kontrolę atliekantiems darbuotojams.

Bendrieji principai numato, kad kintamojo atlygio dalis mokama tik tuo atveju, kai Grupės veikla yra pelninga ir jos veiklos rezultatai yra tvarūs, atsižvelgiant į įvertintą riziką, kapitalo kaštus ir likvidumą, taip pat į planuojamą rizikos struktūrą. Darbuotojų kintamojo atlygio dalies nustatymas ir mokėjimas taip pat grindžiamas Grupės padalinių bei jų darbuotojų veiklos rezultatais, kurie vertinami periodiškai, taikant Atlygio politikoje numatytus vertinimo kriterijus.

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Specialieji principai – tai papildomi principai, taikomi kintamosios atlygio dalies mokėjimui Banko vadovams ir tam tikroms darbuotojų grupėms: darbuotojams, turintiems teisę sudarinėti sandorius, turinčius rizikos požymių, dėl kurių Bankui gali kilti nuosavo kapitalo dydžio piniginis reikalavimas arba piniginis įsipareigojimas, ir kurių veiklai Bankas suteikia įgaliojimus. Šiai kategorijai taip pat priskiriami reikšmingas rizikos valdymo ir kontrolės funkcijas vykdytys darbuotojai. Specialieji principai numato, kad kintamojo atlygio dalis yra atidedama ne mažiau kaip 3 metų atidėjimo laikotarpiui, o reikšminga dalis – ne mažiau kaip 5 metams.

Už Atlygio politikos principų ir kintamojo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą atsakinga Banko stebėtojų taryba, kuri skiria už politikos formavimą atsakingą iš 3 stebėtojų tarybos narių sudarytą Atlyginimų komitetą. Atlyginimų komitetas vertina Atlygio politiką, Grupės atlyginimo skyrimo ir mokėjimo praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant tinkamai valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba.

Bendroji kiekybinė informacija pagal verslo sritis:

2012 m.	Pastovus atlygis (tūkst. Lt)*	Kintamas atlygis (tūkst. Lt)	Gavėjų skaičius
UAB Medicinos bankas	12.205	73	562
Banko vadovai	687	0	5
Darbuotojai, kuriems taikomi specialieji principai	478	0	7
Kiti darbuotojai	11.039	73	550
Grupės įmonių darbuotojai	18	0	4
Iš viso Grupė	12.223	73	566

* Pateikiamos išmokėtos atlygio sumos be darbdavio mokesčių

Kintamasis atlygis už 2012 m. veiklos rezultatus Banko vadovams, riziką prisiimantiems bei kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams mokamas nebuvo, visos kintamojo atlygio išmokos buvo skirtos Banko darbuotojams, kuriems taikomi tik bendrieji Atlygio politikos principai. Visa 2012 metais paskirta kintamojo atlygio dalis buvo išmokėta grynaisiais pinigais.

2012 metais atidėtas kintamasis atlygis mokamas nebuvo.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas:

2012 m.	Gavėjų skaičius	Išeitinių išmokų suma (tūkst. Lt)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. Lt)
Bankas	9	48	12
Banko grupės įmonės	-	-	-

9. Informacija apie vidaus valdymą

UAB Medicinos bankas įstatuose yra nustatyta, kad Banko organai yra:

- Banko visuotinis akcininkų susirinkimas (toliau – Susirinkimas);
- Banko stebėtojų taryba (toliau – Taryba);
- Banko valdyba (toliau – Valdyba);
- Banko administracijos vadovas (toliau – Administracijos vadovas).

Visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija ir akcininkų teisės bei jų įgyvendinimas yra nustatyti Lietuvos Respublikos įstatymuose.

Banko valdymo organai yra Taryba, Valdyba ir Administracijos vadovas.

Taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Banko tarybą, sudaromą iš 4 narių, renka Susirinkimas. Taryba renka Valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri Valdybos, Administracijos vadovo veiklą bei turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2012 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Banko **valdyba** yra kolegialus Banko valdymo organas, sudaromas iš 5 narių ir renkamas Tarybos. Valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja Banko interesams ir už Banko finansinių paslaugų teikimą atsako pagal įstatymus. Valdyba renka ir atšaukia Valdybos pirmininką ir Administracijos vadovą bei jo pavaduotojus, taip pat turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų. Valdybos nariai individualių jiems, kaip Valdybos nariams, suteiktų įgaliojimų neturi, jie veikia kartu kaip kolegialus organas arba atskirai kaip atitinkamų UAB Medicinos bankas padalinių vadovai.

Valdybos pirmininkas tuo pačiu metu eina ir administracijos vadovo pareigas. Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovas veikia Banko vardu, organizuoja kasdienę Banko veiklą ir atlieka kitas Lietuvos Respublikos įstatymų ir Banko įstatų jo kompetencijai priskirtas funkcijas.

Administracijos vadovas turi 4 pavaduotojus:

Administracijos vadovo pavaduotojas mažmeninei bankininkystei ir išdui,

Administracijos vadovo pavaduotojas kreditų rizikos valdymui,

Administracijos vadovo pavaduotojas teisei ir prevencijai,

Administracijos vadovo pavaduotojas planavimui, kontrolei ir apskaitai. Administracijos vadovo pavaduotojas planavimui, kontrolei ir apskaitai tuo pačiu metu eina ir vyriausiojo buhalterio pareigas.

Banko komitetai.

Bankas turi nuolat veikiančius nestruktūrinius padalinius – Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo, Strategijos ir Atlyginimų komitetus. Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo, Strategijos ir Atlyginimų komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato priežiūros institucijos teisės aktai, įstatai, komitetų nuostatai ir kiti Banko organų priimti dokumentai.

Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, įvertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas Valdybos patvirtintuose nuostatuose nustatytas funkcijas. Paskolų komitetą sudaro ir jo veiklą kontroliuoja Valdyba.

Rizikų valdymo komitetas nustato, įvertina, stebi ir kontroliuoja visas rizikos rūšis, su kuriomis susiduria Bankas ir visa Banko finansinė grupė, taip pat kontroliuoja priimtinus rizikos parametrus, atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Rizikų valdymo komitetą sudaro ir jo veiklą kontroliuoja Valdyba.

Vidaus audito komitetas periodiškai aptaria Banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą, koordinuoja ir periodiškai vertina vidaus audito skyriaus darbą, aptaria vidaus ir išorės audito patikrinimų rezultatus ir atlieka kitas priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito komitetą sudaro, jo nuostatus tvirtina ir veiklą kontroliuoja Taryba.

Strategijos komitetas yra Tarybos patariamasis komitetas; jis periodiškai aptaria su Taryba Banko veiklos strategijos klausimus bei atlieka kitas Strategijos komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Taryba tvirtina Strategijos komiteto nuostatus ir kontroliuoja jo veiklą, o taip pat skiria jo narius iš kandidatų, kuriuos pasiūlo akcininkai.

Atlyginimų komitetas vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą bei atlieka kitas teisės aktuose ir Atlyginimų komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Atlyginimų komitetą sudaro ir jo veiklą kontroliuoja Taryba.

10. Banko veiklos vidaus kontrolė

Banko veiklos vidaus kontrolės reikalavimus nustato įstatymai bei priežiūros institucijos teisės aktai. Banko veiklos vidaus kontrolę užtikrina patikima bei tinkamai veikianti vidaus kontrolės sistema ir nepriklausomas, tinkamai veikiantis Banko Audito skyrius.

Banko Audito skyrius – Banko vidaus audito padalinys, kuriantis vidaus kontrolės sistemos vertinimo metodus, nagrinėjantis ir vertinantis, ar Banko vidaus kontrolės sistema yra tinkama ir veiksminga, ir kaip taikomos atskiros vidaus kontrolės procedūros, tikrinantis, ar prisiimta rizika neviršija Banko nustatytų rizikos limitų ir kaip laikomasi teisės aktų bei priežiūros institucijos reikalavimų, kaip įgyvendinama Banko veiklos strategija, Banko politikos ir kaip laikomasi Banko tvarkų ir procedūrų, taip pat atliekantis kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Audito skyriaus sudarymo ir veiklos tvarką bei nuostatus tvirtina Vidaus audito komitetas.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

Gintaras Treinys

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pastabos	Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.			2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
64.381	43.790	<i>Grynieji pinigai</i>		64.381	43.790
28.526	72.140	<i>Lėšos centriniame banke</i>	3	28.526	72.140
92.907	115.930			92.907	115.930
45.189	46.732	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	4	45.189	46.732
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą			
18	81	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14	18	81
69.478	5.287	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	5	69.478	5.287
69.496	5.368			69.496	5.368
		Galimas parduoti finansinis turtas			
37.650	77.817	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	6	37.650	77.817
37.650	77.817			37.650	77.817
75.853	58.804	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	7	75.853	58.804
489.013	456.830	Paskolos ir gautinos sumos	8	489.013	456.830
-	-	Investicijos į dukterines įmones	12	59.924	23.641
41.902	19.093	Investicinis turtas	11	598	365
7.407	6.583	Ilgalaikis materialusis turtas	9	7.407	6.583
1.140	955	Nematerialusis turtas	10	1.140	955
		Mokesčių turtas			
5	5	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		5	5
3.314	2.213	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	29	3.314	2.213
3.319	2.218			3.319	2.218
7.536	3.732	Kitas turtas	13	6.746	3.634
871.412	794.062	Turto iš viso		889.242	798.877

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė Įsipareigojimai	Pastabos	Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.			2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
33.971	30.177	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15	33.971	30.177
17	18	Išvestinės finansinės priemonės	14	17	18
724.457	650.216	Įsipareigojimai klientams	16	726.086	653.145
-	8.760	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17	15.705	8.760
4.908	5.056	Kiti įsipareigojimai	19	4.328	4.834
34.528	34.528	Subordinuotos paskolos	18	34.528	34.528
797.881	728.755	Įsipareigojimų iš viso		814.635	731.462
Akcininkų nuosavybė					
68.875	68.875	Įregistruotas akcinis kapitalas	20	68.875	68.875
(21.539)	(26.728)	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(20.463)	(24.620)
1.249	1.265	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	20	1.249	1.265
1.092	(1.959)	Finansinio turto perkainojimo rezervas	20	1.092	(1.959)
23.854	23.854	Kiti rezervai	20	23.854	23.854
73.531	65.307	Akcininkų nuosavybė iš viso		74.607	67.415
871.412	794.062	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		889.242	798.877

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2013 m. kovo 8 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas	<u>G. Treinys</u>
Administracijos vadovo pavaduotoja, vyriausioji buhalterė	<u>R. Grumbinienė</u>

UAB MEDICINOS BANKAS**2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė				Bankas	
2012 m.	2011 m.		Pasta- bos	2012 m.	2011 m.
41.477	46.217	Palūkanų pajamos	22	41.477	46.572
(18.616)	(17.399)	Palūkanų sąnaudos	22	(18.964)	(17.399)
22.861	28.818	Grynosios palūkanų pajamos		22.513	29.173
17.784	14.644	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	23	17.784	14.644
(2.468)	(2.249)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	23	(2.468)	(2.249)
15.316	12.395	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		15.316	12.395

UAB MEDICINOS BANKAS
2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

7.959	(3.142)	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	24	7.959	(3.142)
10.370	7.531	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	25	10.370	7.531
(57)	474	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis pelnas grynąja verte	14	(57)	474
(5.227)	501	Kitos pajamos (sąnaudos)	26	(6.338)	487
51.222	46.577	Veiklos pajamų iš viso		49.763	46.918
(22.196)	(49.418)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	27	(22.196)	(48.268)
-	-	Atidėjinių atstatymas		-	-
29.026	(2.841)	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		27.567	(1.350)
(16.282)	(14.776)	Atlyginimai ir premijos	28	(16.257)	(14.762)
(832)	(905)	Nusidėvėjimas		(832)	(905)
(299)	(263)	Amortizacija		(299)	(263)
(8.228)	(7.282)	Kitos veiklos sąnaudos	28	(7.826)	(7.060)
(25.641)	(23.226)	Veiklos sąnaudų iš viso		(25.214)	(22.990)
3.385	(26.067)	Veiklos pelnas (nuostoliai)		2.353	(24.340)
1.786	-	Pelno mokesčio sąnaudos	29	1.786	-
5.171	(26.067)	Metų pelnas (nuostoliai)		4.139	(24.340)
5.171	(26.067)	Priskirtina Banko akcininkams		4.139	(24.340)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2013 m. kovo 8 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas	<u>G. Treinys</u>
Administracijos vadovo pavaduotoja, vyriausioji buhalterė	<u>R. Grumbinienė</u>

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
5.171	(26.067)	Metų pelnas (nuostoliai)	4.139	(24.340)
		Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), įvertinus mokesčius:		
3.051	(4.336)	Finansinio turto perkainojimo rezervas (žr. 21 pastabą)	3.051	(4.336)
-	(98)	Dukterinės įmonės specialiųjų atidėjinių atstatymas	-	-
8.222	(30.501)	Iš viso bendrųjų pajamų (sąnaudų) per metus, įvertinus mokesčius	7.190	(28.676)
8.222	(30.501)	Priskirtina: Banko akcininkams	7.190	(28.676)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2013 m. kovo 8 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

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

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
Likutis 2011 m. sausio 1 d.	68.875	(34.826)	1.281	2.377	58.382	96.089
Iš viso bendrųjų pajamų (sąnaudų)	-	(24.340)	-	(4.336)	-	(28.676)
Žemės ir pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	18	(16)	-	-	2
Aktyvų nuostolių dengimas	-	34.528	-	-	(34.528)	-
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	68.875	(24.620)	1.265	(1.959)	23.854	67.415
Iš viso bendrųjų pajamų (sąnaudų)	-	4.139	-	3.051	-	7.190
Žemės ir pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	18	(16)	-	-	2
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	68.875	(20.463)	1.249	1.092	23.854	74.607

Grupė

	registruotas akcinis kapitalas	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2011 m. sausio 1 d.	68.875	(35.109)	1.281	2.377	58.382	95.806
Iš viso bendrųjų pajamų (sąnaudų)	-	(26.165)	-	(4.336)	-	(30.501)
Žemės ir pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	18	(16)	-	-	2
Aktyvų nuostolių dengimas	-	34.528	-	-	(34.528)	-
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	68.875	(26.728)	1.265	(1.959)	23.854	65.307
Iš viso bendrųjų pajamų (sąnaudų)	-	5.171	-	3.051	-	8.222
Žemės ir pastatų nusidėvėjimo perkėlimas	-	18	(16)	-	-	2
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	68.875	(21.539)	1.249	1.092	23.854	73.531

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2013 m. kovo 8 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

Grupė			Bankas		
2012 m.	2011 m.		Pasta- bos	2012 m.	2011 m.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
5.171	(26.067)	Metų pelnas (nuostoliai)		4.139	(24.340)
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
1.131	1.168	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1.131	1.168
84	(59)	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(91)	(59)
17.131	23.297	Paskolų vertės sumažėjimas		17.131	23.297
5.477	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas		1.687	25.039
5.268	26.189	Kito turto vertės sumažėjimas (vertės sumažėjimo atstatymas)		10.130	-
-	-	Atidėjiniai		-	-
62	1.590	Išvestinių priemonių perkainojimas		62	1.590
296	14	Sukauptų atostoginių eliminavimas		296	14
(1.786)	-	Pelno mokesčio sąnaudos		(1.786)	-
(10.745)	225	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(10.130)	323
22.089	26.357	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		22.569	27.032
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
(64.191)	15.092	Prekybinio finansinio turto pasikeitimai		(64.191)	15.092
(4.941)	994	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(4.941)	994
3.463	38.081	Lėšų bankuose pasikeitimai		3.463	6.143
(49.314)	(12.585)	Paskolos ir gautinos sumos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(49.314)	19.926
3.794	2.123	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		3.794	2.123
91.138	(21.294)	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		89.838	(17.715)
(4.248)	(24.999)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesťį		(3.914)	(45)
(2.210)	23.769			(2.696)	53.550
-	-	(Sumokėtas) pelno mokesťis		-	-
(2.210)	23.769	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(2.696)	53.550
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(2.164)	(1.287)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(2.164)	(1.287)
(23.839)	(14.114)	Investicinio turto (įsigijimas)		(233)	(365)
970	118	Įplaukos iš materialiojo turto pardavimo		115	118
-	-	Investicijos į dukterines įmones		(37.970)	(38.230)
48.350	167.068	Skolos vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, išpirkimas ir pardavimas		48.350	167.068
42.955	18.632	Skolos vertybinių popierių, laikomų iki termino pabaigos, išpirkimas		42.955	18.632
(64.449)	(130.885)	Galimo parduoti ir laikomo iki išpirkimo finansinio turto (įsigijimas)		(64.449)	(130.885)
1.823	39.532	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(13.396)	15.051

(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>2012 m.</u>	<u>2011 m.</u>			<u>2012 m.</u>	<u>2011 m.</u>
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
-	8.586	Išleistos obligacijos		35.896	8.586
(8.760)	(6.972)	(Išpirktos) obligacijos		(28.951)	(6.972)
7.354	10.585	Gautos paskolos		7.354	10.585
(23.952)	(23.555)	(Gražintos) paskolos		(23.952)	(23.555)
(25.358)	(11.356)	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai		(9.653)	(11.356)
(299)	162	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		(299)	162
(26.044)	52.107	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(26.044)	57.407
134.986	82.879	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		134.986	77.579
108.942	134.986	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	30	108.942	134.986
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija			
39.120	37.146	Gautos palūkanos		39.120	37.732
(18.009)	(18.338)	(Sumokėtos) palūkanos		(18.357)	(18.588)
-	-	Gauti dividendai		-	-

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2013 m. kovo 8 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavadootoja, vyriausioji
buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 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 saugojimo paslaugas. Bankas paslaugas teikia tiek verslo klientams, tiek 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 2011 m. gruodžio 16 d., finansines ataskaitas. 2012 m. gruodžio 31 d. dukterinė įmonė UAB „MB turtas“ turi investicinio turto, kurio vertė 13.884 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 10.567 tūkst. litų). UAB „MB valda“ 2012 m. gruodžio 31 d. turėjo investicinio turto, kurio vertė 7.968 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 461 tūkst. litų). 2012 m. gruodžio 31 d. UAB „Valtura“ turimo investicinio turto vertė – 7.700 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 7.700 tūkst. litų). UAB „MB investicija“ 2012 m. gruodžio 31 d. turėjo investicinio turto, kurio vertė 17.752 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – nulis).

2012 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 562 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 487 darbuotojai). 2012 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 566 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. – 491 darbuotojas).

2012 m. bei 2011 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. 2012 m. ir 2011 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, apskaitytą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, 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.

2012 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)

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

Grupės ir Banko taikyti apskaitos principai yra tokie patys kaip ir praėjusiais metais. Toliau pateikti standartai ir aiškinimai 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metiniams ataskaitiniams laikotarpiams dar negalioja ir rengiant šias finansines ataskaitas nebuvo taikyti:

- 7-ojo TFAS ir 32-ojo TAS pataisos „Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“

7-ojo TFAS „Atskleidimas“ pataisose (galioja 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai) pateikiami nauji atskleidimo reikalavimai, susiję su finansiniu turto ir įsipareigojimais, kurie finansinės būklės ataskaitoje užskaitomi tarpusavyje arba kuriems taikoma bendroji tarpusavio užskaitos sutartis arba panašūs susitarimai.

32-ojo TAS pataisose (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai) aiškinama, kad ūkio subjektas šiuo metu turi teisiškai įgyvendinamą užskaitos teisę, jei ši teisė nepriklauso nuo ateities įvykio ir yra teisiškai įgyvendinama ūkio subjekto ir visų sandorio šalių tiek įprastomis veiklos sąlygomis, tiek įsipareigojimų nevykdymo, nemokumo ar bankroto atveju. Grupė ir Bankas nemano, kad standarto pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes jie nėra sudarę bendrųjų tarpusavio užskaitų ar panašių sutarčių.

- 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“, 11-asis TFAS „Jungtinė veikla“, 12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai). 10-ajame TFAS pateiktas bendras modelis, kuris taikomas visų ūkio subjektų, į kuriuos investuojama, kontrolės analizėje, įskaitant ūkio subjektus, kurie šiuo metu laikomi specialiosios paskirtiems įmonėmis pagal SIK 12-ąjį aiškinimą. 10-ajame TFAS pateikti nauji kontrolės vertinimo reikalavimai, kurie skiriasi nuo 27-ajame TAS (2008 m.) nustatytų reikalavimų. Pagal naują bendrą kontrolės modelį, investuotojas kontroliuoja ūkio subjektą, į kurį investuojama, kai:

- (1) jis gali arba turi teisę gauti kintamą gražą iš savo ryšio su ūkio subjektu, į kurį investuojama;
- (2) jis gali paveikti šią gražą naudodamasis savo galia valdyti ūkio subjektą, į kurį investuojama; ir
- (3) yra galios valdyti ir gražos ryšys.

Į naują 10-ąjį TFAS taip pat įtraukti atskleidimo reikalavimai ir reikalavimai, susiję su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimu.

Pagal 11-ąjį TFAS išskiriamos dvi jungtinės veiklos rūšys, ir kiekvienai iš jų taikomas skirtingas apskaitos modelis:

- bendra veikla – kai bendrai kontroliuojančios šalys, vadinamieji bendros veiklos vykdytojai, turi teisių į tos veiklos turtą ir prievolių vykdyti su ta veikla susijusius įsipareigojimus;
- bendra įmonė – kai bendrai kontroliuojančios šalys, vadinamieji bendros įmonės dalininkai, turi teisių į tos veiklos grynąjį turtą.

11-asis TFAS išskiria iš 31-ojo TAS „bendrai kontroliuojamų įmonių“ tuos atvejus, kuriais toks atskyrimas tam tikrais atvejais yra neveiksmingas, nors jungtinei veiklai ir numatyta tam tikra struktūra. Tokia veikla vertinama panašiai kaip bendrai kontroliuojamas turtas ir (arba) veikla pagal 31-ąjį TAS, ir dabar vadinama bendra veikla. 11-uoju TFAS panaikinama galimybė laisvai pasirinkti, kurį metodą taikyti: nuosavybės ar proporcingo konsolidavimo; finansinėse ataskaitose visada privalo būti naudojamas nuosavybės metodas.

12-ajame TFAS reikalaujama atskleisti papildomą informaciją, susijusią su priimtais reikšmingais sprendimais ir prielaidomis, padarytomis nustatant turimų dalių pobūdį ūkio subjekte arba struktūroje, turimų dalių pobūdį dukterinėse įmonėse, jungtinėje veikloje ir asocijuotose įmonėse ir nekonsoliduojamuose struktūriniuose ūkio subjektuose.

Naujųjų standartų pirminio taikymo įtaka priklausys nuo konkrečių faktų ir aplinkybių, susijusių su ūkio subjektais, į kuriuos Grupė investuoja, ir nuo konkrečių Grupės jungtinės veiklos faktų ir aplinkybių pirminio taikymo datą. Todėl nėra praktiška atlikti šios įtakos finansinėms ataskaitoms analizės iki šių pataisų pirminio taikymo datos.

- 13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (taikomas perspektyviai 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams). 13-asis TFAS pakeičia atskiruose TFAS pateiktas tikrosios vertės nustatymo gaires vienu tikrosios vertės nustatymo gairių šaltiniu. Jame apibrėžiama tikroji vertė, nustatoma tikrosios vertės nustatymo sistema ir išdėstomi informacijos apie tikrosios vertės nustatymą atskleidimo reikalavimai. 13-ajame TFAS paaiškinama, kaip nustatyti tikrąją vertę, kai to reikalaujama arba tai leidžiama pagal kitus TFAS. Grupė ir Bankas nemano, kad 13-asis TFAS turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes vadovybė mano, kad metodai ir prielaidos, naudojami nustatant turto tikrąją vertę, reikšmingais atžvilgiais atitinka 13-ojo TFAS reikalavimus.

2012 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)

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms (tęsinys)

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas. Kitų bendrųjų pajamų elementų pateikimas“ pataisos (galioja 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai). Pataisose:
 - reikalaujama, kad ūkio subjektas tuos kitų bendrųjų pajamų straipsnius, kurie ateityje galėtų būti pergrupuojami į pelno (nuostolių) ataskaitą, pateiktų atskirai nuo tų, kurie niekada nebus pergrupuojami. Jeigu kitų bendrųjų pajamų straipsniai pateikiami prieš atskaičiuojant susijusius mokesčius, bendra mokesčių suma turi būti paskirstyta tarp šių skyrių;
 - pakeičiamas ataskaitos pavadinimas iš „Bendrųjų pajamų ataskaita“ į „Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita“, tačiau leidžiama vartoti ir kitus pavadinimus.

Pataisų taikymo pirmą kartą įtaka priklausys nuo konkrečių kitų bendrųjų pajamų straipsnių pirminio taikymo datą.

- 12-ojo TAS „Atidėtasis mokestis. Turto vertės atgavimas“ pataisos (galioja 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai). Šiomis pataisomis įvedama paneigiama prielaida, kad tikraja verte įvertinto investicinio turto balansinė vertė būtų atgauta vien tik parduodant tą turtą. Vadovybės ketinimas nebūtų svarbus, išskyrus tuos atvejus, kai investicinis turtas yra nudėvimasis ir yra laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – iš esmės sunaudoti visą su investiciniu turtu susijusią ekonominę naudą per jo naudingą tarnavimo laikotarpį. Tai yra vienintelis atvejis, kai minėta prielaida gali būti paneigiama.
- 19-asis TAS (2011 m.) „Išmokos darbuotojams“ (galioja 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai. Taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos). Pagal pataisą reikalaujama, kad aktuarinis pelnas ir nuostoliai būtų iš karto pripažįstami kitose bendrosiose pajamose. Pagal pataisą panaikinamas aktuarinio pelno ir nuostolių pripažinimui anksčiau taikytas „koridoriaus“ metodas ir eliminuojama pasirinkimo galimybė pripažinti visus nustatytų išmokų įsipareigojimų bei plano turto pokyčius pelno (nuostolių) ataskaitoje, kas šiuo metu yra leidžiama pagal 19-ojo TAS reikalavimus. Pagal pataisą taip pat reikalaujama, kad pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažinta tikėtina plano turto grąža būtų apskaičiuojama remiantis nustatytų išmokų įsipareigojimui taikoma diskonto norma. Pataisos nėra aktualios Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė ir Bankas neturi nustatytų išmokų planų.
- 27-ajame TAS (2011 m.) „Atskiros finansinės ataskaitos“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams) pateikiami nedideli paaiškinimai. Standartas nebenagrinėja kontrolės principo ir reikalavimų, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimu, kurie įtraukti į 10-ąjį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Bankas nemano, kad 27-asis TAS (2011 m.) turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, kadangi dėl jo Banko apskaitos politika nėra keičiama.
- 28-asis TAS (2011 m.) „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai). Buvo padarytos nedidelės 28-ojo TAS (2008 m.) pataisos:
 - *Asocijuotosios įmonės ir bendros įmonės, laikomos pardavimui.* Investicijai į asocijuotąją ar bendrą įmonę arba tokios investicijos daliai, kuri atitinka priskyrimo skirtam parduoti turto kriterijus, ūkio subjektas turi taikyti 5-ąjį TFAS „Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, ir nutraukta veikla“. Bet kuri išlaikyta investicijos dalis, neklasifikuojama kaip skirta parduoti, turi būti apskaitoma taikant nuosavybės metodą iki dalies, kuri klasifikuojama kaip skirta parduoti, perleidimo. Po perleidimo bet kokią išlaikytą dalį ūkio subjektas turi apskaityti nuosavybės metodu, jei ta išlaikyta dalis ir toliau yra asocijuotoji ar bendra įmonė.
 - *Nuosavybės dalies asocijuotoje ar bendroje įmonėje pokytis.* Anksčiau 28-ajame TAS (2008 m.) ir 31-ajame TAS buvo aiškinama, kad dėl reikšmingos įtakos ar bendros kontrolės nutraukimo visais atvejais būtina iš naujo įvertinti išlaikytą nuosavybės dalį, net jei reikšminga įtaka buvo pasiekta dėl bendros kontrolės. Dabar pagal 28-ąjį TAS (2011 m.) reikalaujama, kad esant tokioms aplinkybėms, išlaikytos investicijos dalies iš naujo vertinti nereikia.

Grupė ir Bankas nemano, kad standarto pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė ir Bankas neturi investicijų į asocijuotąsias ar bendras įmones, kurioms minėtos pataisos turėtų įtakos.

Konsolidavimo pagrindas

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

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

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, apskaitomą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, investicijas, laikomas iki išpirkimo termino, ir galimą parduoti finansinį turtą. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąja verte, pridodant tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. 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 nebeprapažįstamas Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose). Visi kiti pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami kaip išvestinės finansinės priemonės iki atsiskaitymo dienos.

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, apskaityti tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą*Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai*

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai (išskyrus išvestines finansines priemones), įsigyti prekybiniais tikslais, priskiriami „Finansinio turto, apskaityto tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą“ 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 kaip pelnas arba nuostolis. 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 apsikeitimo 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 grynasis 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 grąžinimus, pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, kuri apskaičiuojama naudojant efektyvios palūkanų normos metodą kaip skirtumas tarp pirminio pripažinimo sumos ir išpirkimo sumos. Šie skaičiavimai apima visus gautus ar sumokėtus komisinius mokesčius tarp sutarties šalių, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudėtinė dalis, sandorio išlaidas ir visas kitas priemokas ir nuolaidas. Pelnas ar nuostoliai iš investicijų, apskaitomų amortizuota verte, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai šios investicijos yra nurašomos arba jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

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 skolas įsipareigojimų klientui). Skolos įsipareigojimų supirkimo pajamos sudaro sutarties sudarymo mokestis, komisiniai 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 perkeliama į pelną arba nuostolį.

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 kaip pelnas arba nuostolis.

Užsienio valiutosSandoriai 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 kaip pelnas arba nuostolis.

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 kaip pelnas arba nuostolis. 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.

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

	<u>2012 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2011 m. gruodžio 31 d.</u>
Eurai	3,4528	3,4528
JAV doleriai	2,6060	2,6694

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

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

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

Mokesčiai ir komisiniai

Mokesčių ir komisinių pajamos ir sąnaudos, 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 sąnaudos 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 sąnaudos, atsirandančios dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, parodomos kaip pelnas arba nuostolis 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 kaip pelnas arba nuostolis tuo laikotarpiu, kai turtas nustojamas pripažinti.

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.

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

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 sąnaudose 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 kaip pelnas arba nuostolis, 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.

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.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)***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 sąnaudos 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 priemonių, kuriomis 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 uždribančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms priemonėms. Nektiruojamų nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo metodais. Tokie metodai remiasi rinkos sąlygomis pastaruoju metu įvykusių sandorių kainomis iš esmės panašių priemonių 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 sąlygojo vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolių įvykiai) ir tų nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir tą įtaką įmanoma patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti arba yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios neleistų 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 pelną arba nuostolį. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja arba padidėja ir šis sumažėjimas (padidėjimas) gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykusių po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą.

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

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

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

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

Investicijos, skirtos parduoti

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

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 kaip pelnas arba nuostolis.

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 nuolatos peržiūri, ar restruktūrizuotų paskolų sąlygų yra laikomasi ir ateities mokėjimai yra tikėtini. Tokios paskolos yra toliau vertinamos individualiai arba bendrai, naudojant paskolos pradinę efektyvią palūkanų normą.

Bendrieji atidėjiniai

Individualiai įvertintos paskolos, kurioms nebuvo nustatytas vertės sumažėjimas, yra vertinamos bendrai. Bendro vertinimo metu, remiantis istoriniais duomenimis, yra vertinami nuostoliai, kurie yra jau susidarę, tačiau nebuvo nustatyti individualaus vertinimo metu dėl laiko, reikalingo tam, kad būtų sužinota apie įvykusius nuostolio įvykius, stokos.

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 kaip pelnas arba nuostolis tuose sąnaudų straipsniuose, kuriuose buvo pripažintas vertės sumažėjimas.

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 kaip pelnas arba nuostolis, 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.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)***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 sąnaudomis tiesiniu būdu per nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į kitas administracines ir veiklos sąnaudas.

Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

Pelno mokestis

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

Pagal Lietuvos Respublikos 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.

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 šiems įsipareigojimams padengti.

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.

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

Kreditavimo įsipareigojimai yra teisė padidinti paskolą, garantiją arba akredityvą. Grupės ir Banko kredito rizikos atžvilgiu visa nepanaudoto kreditavimo įsipareigojimo suma yra neapsaugota nuo galimų nuostolių. Dėl tam tikrų kreditavimo sąlygų, taikytinų klientams 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, pelnas arba nuostolis apskaitomas vertės sumažėjimo sąnaudose. Gauta premija yra pripažįstama kaip pelnas arba nuostolis 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 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 ekonominę naudą teikiantys išteklių, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Sąnaudos, susijusios su atidėjinių apskaitymu, yra pripažįstamos kaip pelnas arba nuostolis. 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.

Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose

Vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos atskleistoms turto, įsipareigojimų, pajamų, sąnaudų 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 lemti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Veiklos tęstinumas

2013 metų Grupės ir 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 sukaupęs pakankamą kapitalo bazę, kuri sudarys prielaidas amortizuoti galimas rizikas bei užtikrins tolimesnį veiklos apimčių didinimą. Remdamiesi šiomis prielaidomis, Bankas ir Grupė parengė šias finansines ataskaitas.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose (tęsinys)

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

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

Investicinio turto tikroji vertė

Grupė investicinį turtą apskaito tikrąja verte, kurios pasikeitimai atvaizduoti kaip pelnas arba nuostolis. Grupė pasamdė nepriklausomus turto vertintojus nustatyti investicinio turto tikrajai vertei 2012 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 panaudoti 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 atsitiksiančių 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

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
27.428	22.487	Privalomosios atsargos centriniame banke	27.428	22.487
1.098	49.653	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	1.098	49.653
28.526	72.140	Lėšos centriniame banke	28.526	72.140

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. 2012 m. ir 2011 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	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
23.312	2.640	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	23.312	2.640
6.254	29.181	Vienos nakties indėliai	6.254	29.181
15.623	14.911	Terminuotieji indėliai	15.623	14.911
45.189	46.732	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	45.189	46.732

2012 m. gruodžio 31 d. valiutos keitimo sandoriams užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 5.179 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 5.189 tūkst. litų).

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

Grupė ir Bankas

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Skolos vertybiniai popieriai:				
48.027	809	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	48.027	809
7.095	-	Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	7.095	-
3.575	2.728	Bankų obligacijos	3.575	2.728
10.781	1.750	Įmonių obligacijos	10.781	1.750
69.478	5.287	Skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	69.478	5.287

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą (tęsinys)

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2012 m.		2011 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2,30-6,75	2013-2018 m.	5,20	2018 m.
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4,50-5,25	2013 m.	-	-
Bankų obligacijos	3,75	2013 m.	5,72-5,88	2016-2021 m.
Įmonių obligacijos	4,00-6,58	2013-2017 m.	7,49-7,75	2020-2031 m.

6 pastaba Galimas parduoti finansinis turtas

Vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui, sudaro:

Grupė		Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Skolos vertybiniai popieriai:			
37.214	53.111	37.214	53.111
-	3.312	-	3.312
-	6.889	-	6.889
436	385	436	385
-	12.921	-	12.921
-	1.199	-	1.199
37.650	77.817	37.650	77.817
Vertybiniai popieriai, galimi parduoti			

2012 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę skolos vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui, kurių vertė sudarė 17.256 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 924 tūkst. litų), atpirkimo sandorių užtikrinimui.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

Obligacijos	2012 m.		2011 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės	4,40-4,90	2013-2016 m.	4,40-9,38	2013-2017 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.	5,50	2014 m.
Bankų	-	-	3,73-8,50	2013-2016 m.
Įmonių	-	-	6,75	2018 m.

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo

Investicijas, laikomas iki išpirkimo, sudarė:

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
65.293	33.299	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	65.293	33.299
-	13.559	Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	13.559
3.605	-	Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3.605	-
4.097	6.355	Bankų obligacijos	4.097	6.355
2.858	5.591	Įmonių obligacijos	2.858	5.591
75.853	58.804	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	75.853	58.804

Investicijų, laikomų iki išpirkimo, kuponai ir išpirkimo terminai:

	2012		2011	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3,75-9,95	2015-2022 m.	5,88-9,95	2012-2015 m.
Airijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	-	3,90	2012 m.
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4,5	2014 m.	-	-
Bankų obligacijos	6,25-7,75	2014-2017 m.	6,25-9,25	2012-2014 m.
Įmonių obligacijos	8,88	2014 m.	7,50-8,88	2012-2014 m.

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas (Grupė)	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	576.422	544.739
Sąskaitos kreditai	4.646	3.320
Faktoringas	1.115	105
	582.183	548.164
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(92.267)	(90.618)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(903)	(716)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	489.013	456.830

Grupė ir Bankas 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. nebuvo sudarę atpirkimo sandorių.

2012 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 104.683 tūkst. litų, arba 21,41 proc., viso Grupės ir Banko paskolų portfelio grynąja verte (2011 m. – 96.988 tūkst. litų, arba 21,23 proc.). Šių Banko ir Grupės paskolų vertės sumažėjimas 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 11.961 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 12.579 tūkst. litų).

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčiai:

	Bankas (Grupė)		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Vertės sumažėjimas iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	69.282	22.052	91.334
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	68.652	21.966	90.618
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	630	86	716
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 27 pastabą)	13.458	3.673	17.131
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-
Nurašymai	(12.058)	(3.237)	(15.295)
2012 m. gruodžio 31 d.	70.682	22.488	93.170
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	69.861	22.406	92.267
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	821	82	903

	Bankas (Grupė)		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Vertės sumažėjimas iš viso
2010 m. gruodžio 31 d.	68.826	14.120	82.946
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	68.019	13.940	81.959
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	807	180	987
Vertės sumažėjimas (atstatymas), apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 27 pastabą)	14.248	9.049	23.297
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-
Nurašymai	(13.792)	(1.117)	(14.909)
2011 m. gruodžio 31 d.	69.282	22.052	91.334
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	68.652	21.966	90.618
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	630	86	716

UAB MEDICINOS BANKAS**2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas (Grupė)

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojama- sis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	5.967	905	7.103	13.975
Įsigijimai	1.137	132	411	1.680
Nurašymai ir pardavimai	-	(228)	(143)	(371)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	7.104	809	7.371	15.284
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	1.131	748	5.513	7.392
Nusidėvėjimas per metus	68	115	650	833
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Nurašymai ir pardavimai	-	(210)	(138)	(348)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	1.199	653	6.025	7.877
Likutinė vertė				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	4.836	157	1.590	6.583
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	5.905	156	1.346	7.407

Bankas (Grupė)

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

2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo sudaręs išperkamosios nuomos sutarčių.

2012 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 2012 m. gruodžio 31 d. sudarytų 5.140 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 4.123 tūkst. litų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	3.867	3.867
Įsigijimai	484	484
Nurašymai ir pardavimai	(34)	(34)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	4.317	4.317
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	2.912	2.912
Priskaičiuota per metus	299	299
Nurašymai ir pardavimai	(34)	(34)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	3.177	3.177
Likutinė vertė		
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	955	955
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	1.140	1.140

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

2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Investicinis turtas

	<u>Bankas</u> <u>2012 m.</u>	<u>Bankas</u> <u>2011 m.</u>
Likutis metų pradžioje	365	-
Įsigijimai	628	365
Pardavimai	(395)	-
Likutis metų pabaigoje	598	365
	<u>Grupė</u> <u>2012 m.</u>	<u>Grupė</u> <u>2011 m.</u>
Likutis metų pradžioje	19.093	4.979
Įsigijimai	29.316	14.114
Pardavimai	(1.030)	-
Tikrosios vertės pokyčiai	(5.477)	-
Likutis metų pabaigoje	41.902	19.093

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, 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.

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

2012 Bankas

	<u>Žemė</u>	<u>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</u>
Žemės ūkio		0,04-1,66

2012 Grupė

	<u>Žemė</u>	<u>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</u>
Žemės ūkio		0,04-18,45
Miškų ūkio		0,08-0,10
Gyvenamosios paskirties		0,51-8,72
Kita		0,60-9,17

	<u>Pastatai</u>	<u>Vidutinės kainos už kvadratinį metrą, tūkst. litų</u>
Komercinės paskirties patalpos		0,33-4,51
Pagalbinio ūkio patalpos		0,18-5,73
Kita		0,06-1,08

	<u>Kiti statiniai ir įrenginiai</u>	<u>Vidutinės kainos, tūkst. litų</u>
Kiti statiniai (degalinė)		36,25
Kiti statiniai (tvora)		8,33
Įrenginiai		0,15-18,75

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

2011 Bankas

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

2011 Grupė

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

	Pastatai	<u>Vidutinės kainos už kvadratinį metrą, tūkst. litų</u>
Komercinės paskirties patalpos		0,33-3,74
Pagalbinio ūkio patalpos		0,68-4,17
Kita		0,33-1,08

	Kiti statiniai ir įrenginiai	<u>Vidutinės kainos, tūkst. litų</u>
Kiti statiniai (degalinė)		36,25
Kiti statiniai (tvora)		8,33
Įrenginiai		1,50

12 pastaba Investicijos į dukterines įmones

2011 m. rugpjūčio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 16 d. Bankas įsteigė dvi jam 100 proc. pavaldžias dukterines įmones: UAB „Valturta“ ir UAB „MB investicija“. 2009 m. rugpjūčio 12 d. ir 2009 m. 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. 2012 m. dukterinės įmonės patyrė 655 tūkst. litų nuostolių (2011 m. – 17.053 tūkst. litų nuostolių).

	<u>Bankas</u>	<u>Bankas</u>
	<u>2012 m.</u>	<u>2011 m.</u>
Likutis metų pradžiai	23.641	10.450
Įsigijimai	37.970	38.230
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(1.687)	(25.039)
	36.283	13.191
Likutis metų pabaigai	59.924	23.641

	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
2012 m. gruodžio 31 d.			
UAB „MB turtas“	100	26.040	16.929
UAB „MB valda“	100	32.800	17.316
UAB „Valturta“	100	7.810	7.810
UAB „MB investicija“	100	20.000	17.869

	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
2011 m. gruodžio 31 d.			
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

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicijos į dukterines įmones (tęsinys)

Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testas

2012 metų pabaigoje Banko vadovybės užsakymu nepriklausomas turto vertintojas atliko šių banko dukterinių įmonių vertinimą: UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“ ir UAB „Valturta“. Kaip minėta, pagrindinė dukterinių įmonių veiklos sritis yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas. Poreikis valdyti ir vystyti nekilnojamąjį turtą atsiranda dėl Banko veiklos, kai Bankas išieškojimo proceso metu perima įkeistą nekilnojamąjį turtą. Perėmus nekilnojamąjį turtą, dukterinės įmonės analizuoja galimus jo vystymo ar pardavimo variantus, siekiant gauti iš jo didžiausią įmanomą vertę. Vertinant investicijas į keturias 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 nekilnojamąjį turtą. Vertinimas atliktas naudojant pinigų srauto prognozes, paremtas penkerių metų finansinių biudžetų projektais, patvirtintais Banko vadovybės.

Skaičiavimai atlikti naudojant šiuos rodiklius:

	2013	2014	2015	2016	2017
WACC	7,4	7,4	7,4	7,4	7,4

Vidutinės svertinės kapitalo kainos (WACC) jautrumas atliktuose skaičiavimuose:

Bankas	Įtaka pelnui arba nuostoliams		
	Pasikeitimas prielaidose	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
	+ 1 %	(948)	(897)
	- 1 %	969	944

13 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
-	26.189	Gautinos sumos iš bankrutavusio banko	-	-
5.829	2.131	Išankstiniai apmokėjimai	5.029	2.072
713	834	Čekių (GLOBAL BLUE) tvarkymas	713	834
593	417	Pirkėjų skolos	578	417
115	121	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	115	121
286	229	Kiti	311	190
7.536	29.921		6.746	3.634
-	(26.189)	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
7.536	3.732	Kitas turtas	6.746	3.634

Banko dukterinės įmonės 2011 m. gruodžio 31 d. turėjo gautinų sumų iš bankrutavusio banko AB bankas SNORAS bendrai 26.189 tūkst. litų sumai. Vertinant gautinas sumas iš bankrutavusio banko AB bankas SNORAS, Grupė šiai sumai suformavo 100 proc. vertės sumažėjimą. Per 2012 metus 5.268 tūkst. litų gautinų sumų iš bankrutavusio banko AB bankas SNORAS buvo perkelta iš dukterinių įmonių į Banką. Banko vadovybė nusprendė nurašyti visas gautinas sumas iš bankrutavusio banko AB bankas SNORAS.

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

Bankas ir Grupė

2012 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	8.852	17	2
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (JPY)	30	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	4.554	1	15
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (NOK)	187	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (DKK)	185	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (PLN)	297	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (SEK)	360	-	-
		18	17

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	-
		81	18

2012 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę terminuotuosius indėlius, kurių suma sudarė 5.179 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 6.113 tūkst. litų), išankstinių valiutos pirkimo sandorių užtikrinimui.

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
(111)	141	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(111)	141
53	271	Realizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	53	271
(14)	62	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(14)	62
15	-	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	15	-
(57)	474	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(57)	474

15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
894	5.441	Terminuotieji indėliai	894	5.441
15.501	-	Paskolos	15.501	-
17.576	24.736	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	17.576	24.736
33.971	30.177	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33.971	30.177

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2012 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 0,50 proc. iki 3,10 proc. (2011 m. gruodžio 31 d. – nuo 1,30 proc. iki 3,00 proc.).

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 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	2012 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2012–2013	0,5–3,1	16.392	16.392
Lietuva	Eurai	2012–2013	1,9	3	3
Lietuva	Litai	-	-	16.872	16.872
Lietuva	Eurai	-	-	704	704
Iš viso				33.971	33.971

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
Iš viso				30.177	30.177

15.501 tūkst. litų paskola yra gauta pagal atpirkimo sandorį ir jo vykdymo užtikrinimui įkeisti 17.256 tūkst. litų vertės vertybiniai popieriai (žr. 6 pastaba).

16 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
547.429	480.991	Terminuotieji indėliai	547.429	480.991
145.450	121.046	Einamosios sąskaitos	147.079	123.975
		Paskolos iš fondų		
21.689	30.412	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	21.689	30.412
410	5.800	Lietuvos Respublikos ūkio ministerija	410	5.800
9.479	11.967	UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	9.479	11.967
724.457	650.216	Įsiskolinimai klientams	726.086	653.145
39.489	28.588	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	39.489	28.588

2012 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 49.533 tūkst. litų, arba 6,82 proc., visų Banko ir Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2011 m. – 59.817 tūkst. litų, arba 9,16 proc.).

2012 m. Bankas nepasirašė naujų susitarimų su fondais.

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 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	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
547.533	465.039	Privatūs asmenys	547.533	465.039
131.270	119.007	Privačios įmonės	132.899	121.936
5.143	3.685	Finansų institucijos	5.143	3.685
40.511	62.485	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	40.511	62.485
724.457	650.216	Įsipareigojimai klientams	726.086	653.145

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
547.533	465.039	Privatūs asmenys	547.533	465.039
35.382	46.753	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	35.382	46.753
49.892	57.929	Prekyba	49.892	57.929
16.887	4.832	Nekilnojamas turtas ir statyba	18.516	4.832
13.414	4.558	Transportas ir komunikacijos	13.414	7.487
7.245	8.678	Gamyba	7.245	8.678
11.017	5.838	Žemės ūkis	11.017	5.838
1.370	7.764	Energetika	1.370	7.764
41.717	48.825	Kiti	41.717	48.825
724.457	650.216	Įsipareigojimai klientams	726.086	653.145

17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bankas yra išleidęs tokias viešai neplatintamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d.
Litai	2013 m.	2,05-3,15	15.705	-
Litai	2013 m.	3,2	-	7.946
Eurai	2013 m.	2,7	-	814
			15.705	8.760

2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra išleidę tokias viešai neplatintamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d.
Litai	2013 m.	3,2	-	7.946
Eurai	2013 m.	2,7	-	814
			-	8.760

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Subordinuotosios paskolos

2006 m. birželio mėn. Bankas 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.

2008 m. liepos mėn. Bankas 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, pridėdant 0,2 proc. maržą, metinės palūkanos. 2011 m. gruodžio 6 d. pasirašytas papildomas susitarimas, kuriuo susitarta pratęsti paskolos grąžinimo terminą iki 2020 m. birželio 1 d., mokant 3 proc. 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.

19 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
1.629	1.333	Sukauptos išmokos darbuotojams	1.629	1.333
539	-	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	-
-	589	Išankstinė skolos vertybinių popierių išmoka	-	589
451	374	Sukauptos sąnaudos	451	374
371	222	Ateinančių laikotarpių pajamos	371	222
466	388	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	466	388
260	211	Įsipareigojimai VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“	260	211
1.192	1.939	Kiti	1.151	1.717
4.908	5.056	Kiti įsipareigojimai	4.328	4.834

20 pastaba Akcininkų nuosavybė

2012 m. gruodžio 31 d. ir 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	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
1.676	1.676	Privalomasis rezervas	1.676	1.676
22.178	22.178	Atsargos kapitalas	22.178	22.178
23.854	23.854	Kiti rezervai, iš viso	23.854	23.854

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2012 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas sudarė 1.676 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 1.676 tūkst. litų). Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus ir naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Akcininkų nuosavybė (tęsinys)

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai (tęsinys)

Atsargos kapitalas

2012 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas, sudarantis 22.178 tūkst. litų (2011 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:

Grupė		Bankas
2.377	2011 m. sausio 1 d.	2.377
(7.231)	Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	(7.231)
1.981	Grynasis pelnas/nuostolis, perkeltas į pelną arba nuostolį dėl perleidimo	1.981
914	Atidėto pelno mokesčio pokytis (29 pastaba)	914
(1.959)	2011 m. gruodžio 31 d.	(1.959)
4.234	Grynasis pelnas/nuostolis dėl tikrosios vertės pokyčių	4.234
(496)	Grynasis pelnas/nuostolis, perkeltas į pelną arba nuostolį dėl perleidimo	(496)
(687)	Atidėto pelno mokesčio pokytis (29 pastaba)	(687)
1.092	2012 m. gruodžio 31 d.	1.092

21 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Finansinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
33.934	23.515	Kreditavimo įsipareigojimai	33.934	23.515
2.258	1.815	Garantijos	2.258	1.815
36.192	25.330		36.192	25.330
(4.198)	(617)	Atimti: pinigai laikomi kaip užstatas už akredityvus ir garantijas	(4.198)	(617)
31.994	24.713	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	31.994	24.713
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
1.963	1.431	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	1.963	1.431
1.213	1.240	Nuo vienerių iki penkerių metų	1.213	1.240
-	-	Po penkerių metų	-	-
3.176	2.671	Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso	3.176	2.671

2012 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos sudarė 2.166 tūkst. litų (2011 m. – 1.932 tūkst. litų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai (tęsinys)

Draudimas

Grupė priklauso privalomojo indėlių draudimo sistemai. Sistema veikia vadovaujantis 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.

22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
16.554	16.013	Už klientams suteiktas paskolas	16.554	16.368
17.168	20.120	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	17.168	20.120
2.914	2.645	Už investicijas, laikomas iki išpirkimo	2.914	2.645
2.800	6.243	Už investicijas, laikomas galimam pardavimui	2.800	6.243
404	684	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	404	684
1.576	364	Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.576	364
61	148	Už lėšas centriniame banke	61	148
41.477	46.217	Palūkanų pajamos	41.477	46.572
(14.344)	(13.769)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(14.344)	(13.769)
(2.872)	(2.527)	Indėlių draudimas	(2.872)	(2.527)
(1.036)	(508)	Už subordinuotąsias paskolas	(1.036)	(508)
(98)	(262)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(446)	(262)
(266)	(331)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(266)	(331)
-	(2)	Už išperkamąją nuomą	-	(2)
(18.616)	(17.399)	Palūkanų sąnaudos	(18.964)	(17.399)
22.861	28.818	Grynosios palūkanų pajamos	22.513	29.173

23 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynašias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
11.393	9.156	Operacijos grynaisiais pinigais	11.393	9.156
2.769	2.495	Atsiskaitymų operacijos	2.769	2.495
3.590	2.954	Eurų keitimas	3.590	2.954
18	27	Garantijos	18	27
1	3	Operacijos vertybiniais popieriais	1	3
13	9	Kita	13	9
17.784	14.644	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	17.784	14.644
(1.608)	(1.445)	Veiklos mokestis pagal sutartis	(1.608)	(1.445)
(432)	(443)	Operacijos grynaisiais pinigais	(432)	(443)
(136)	(106)	Atsiskaitymų operacijos	(136)	(106)
(85)	(39)	Eurų keitimas	(85)	(39)
(44)	(70)	Operacijos vertybiniais popieriais	(44)	(70)
(163)	(146)	Kita	(163)	(146)
(2.468)	(2.249)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(2.468)	(2.249)
15.316	12.395	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	15.316	12.395

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
		Prekybiniai vertybiniai popieriai		
		Skolos vertybiniai popieriai		
6.655	(2.234)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	6.655	(2.234)
1.304	(908)	Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	1.304	(908)
		Nuosavybės vertybiniai popieriai		
-	-	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	-
-	-	Nerealizuoti (nuostoliai)	-	-
7.959	(3.142)	Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	7.959	(3.142)

25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
10.071	7.693	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	10.071	7.693
299	(162)	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	299	(162)
10.370	7.531	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	10.370	7.531

26 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
35	389	Projektų vykdymo pajamos	35	389
96	19	Nuoma	-	5
107	93	Turto pardavimas	100	93
-	-	Pajamos grupės viduje	69	-
(5.477)	-	Investicinio turto tikrosios vertės pokytis	(6.549)	-
12	-	Kitos pajamos (sąnaudos)	7	-
(5.227)	501	Kitų pajamų (sąnaudų) iš viso	(6.338)	487

27 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
(17.131)	(23.297)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(17.131)	(23.297)
(5.268)	(26.189)	Vertės sumažėjimo atstatymas / kito turto (vertės sumažėjimas)	(5.268)	(25.039)
203	68	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	203	68
(22.196)	(49.418)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(22.196)	(48.268)

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

27 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2012 ir 2011 metais:

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
(1.429)	(2.510)	Prekyba	(1.429)	(2.510)
(4.790)	(28.482)	Nekilnojamojo turto operacijos	(6.476)	(27.332)
(2.603)	(2.326)	Statyba	(2.603)	(2.326)
(710)	(1.050)	Transportas	(710)	(1.050)
(2.499)	(1.993)	Gamyba	(2.499)	(1.993)
(918)	(4.262)	Paslaugos	(918)	(4.262)
(274)	277	Žemės ūkis ir maisto pramonė	(274)	277
(10)	(6)	Energetika	(10)	(6)
(5.268)	(24)	Finansinės paslaugos	(5.268)	(24)
(3.677)	(9.042)	Privatūs asmenys	(3.677)	(9.042)
(22.196)	(49.418)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(22.196)	(48.268)

28 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(12.424)	(11.234)	Atlyginimai ir premijos	(12.405)	(11.223)
(3.833)	(3.531)	Socialinio draudimo išlaidos	(3.827)	(3.528)
(25)	(11)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(25)	(11)
(16.282)	(14.776)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(16.257)	(14.762)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(2.012)	(1.902)	Nuomos sąnaudos	(2.012)	(1.932)
(942)	(791)	Ryšių išlaidos	(942)	(791)
(1.140)	(1.059)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(1.140)	(1.042)
69	(202)	Skolų išieškojimo išlaidos	69	(202)
(1.060)	(899)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(1.060)	(899)
(116)	(140)	Apsauga	(116)	(140)
(109)	(49)	Materialiojo turto remontas ir eksploatacija	(109)	(49)
(130)	(108)	Rinkodara ir reklama	(130)	(108)
(62)	(57)	Reprezentacija	(62)	(57)
(45)	(100)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(45)	(100)
(28)	(18)	Komandiruočių ir su jomis susijusių išlaidos	(28)	(18)
(69)	(36)	Personalo mokymai	(69)	(36)
(1.100)	(814)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(1.100)	(814)
(170)	(197)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	-	-
(1.314)	(910)	Kita	(1.082)	(872)
(8.228)	(7.282)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(7.826)	(7.060)

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

29 pastaba Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
-	-	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
-	-	Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	-
1.786	-	Atidėtojo mokesčio pokytis	1.786	-
1.786	-	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	1.786	-
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
6.525	7.210	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	6.525	7.119
-	494	Finansinių priemonių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimas	-	494
58	47	Su kaupimai	58	47
135	107	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	135	107
<u>6.718</u>	<u>7.858</u>	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	<u>6.718</u>	<u>7.767</u>
(2.925)	(5.403)	Atimti: nepripažinta atidėtojo pelno mokesčio turto dalis	(2.925)	(5.312)
<u>3.793</u>	<u>2.455</u>	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	<u>3.793</u>	<u>2.455</u>
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
(193)	-	Finansinių priemonių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimas	(193)	-
(222)	(225)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(222)	(225)
(64)	(17)	Kita	(64)	(17)
<u>(479)</u>	<u>(242)</u>	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	<u>(479)</u>	<u>(242)</u>
3.314	2.213	Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	3.314	2.213
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
(687)	916	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	(687)	916
1.786	-	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.786	-

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliama mokesčiniams nuostoliams, jeigu susijusios mokesstinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. 2012 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas paremtas 3 metų pelno prognozėmis. Tikėtinas ateities mokesstinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius netikrumus dėl šiandieninės ekonominės aplinkos. Jei per artimiausius ketvirčius veiklos planuose numatytos pajamos ir prielaidos reikšmingai skirsis nuo einamosios padėties, atidėtojo pelno mokesčio suma gali tekti koreguoti.

Atidėtojo mokesčio komponentai, susiję su perkainojimu finansinių priemonių, laikomų galimam pardavimui, ir ilgalaikio materialiojo turto perkainojimu, yra apskaityti nuosavybėje.

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

29 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	
2012 m.	2011 m.		2012 m.	2011 m.
508	(3.910)	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą (2011 m. – 15 proc.)	353	(3.651)
(800)	(763)	Neapmokestinamos pajamos	(800)	(763)
1.053	4.120	Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1.047	3.947
(1.920)	1.070	Nepripažinto atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	(1.792)	984
(627)	(517)	Perkeltų mokesčių nuostolių panaudojimas	(594)	(517)
-	-	Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	-
(1.786)	-	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	(1.786)	-

30 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
64.381	43.790	Pinigai kasoje	64.381	43.790
1.098	49.653	Einamosios sąskaitos Lietuvos banke	1.098	49.653
23.312	2.640	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	23.312	2.640
6.254	29.181	Vienos nakties indėliai kredito institucijose	6.254	29.181
13.897	9.722	Terminuoti indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	13.897	9.722
108.942	134.986	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	108.942	134.986

31 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 finansinėms priemonėms 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 priemonių 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, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir galimas parduoti finansinis turtas. Šių investicijų apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

Lėšos ir įsiskolinimai kredito institucijoms. Turto, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės 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 atliktas 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 šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų normas turinčių indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant palūkanų normas, taikomas naujoms skoloms su panašiais grąžinimo terminais ir kredito kokybe.

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

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	2012 m.		2011 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	92.907	92.907	115.930	115.930
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	45.189	45.189	46.732	46.732
Iki išpirkimo laikomos investicijos	75.853	79.775	58.804	59.405
Paskolos ir gautinos sumos	489.013	480.669	456.830	456.752
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33.971	33.975	30.177	30.193
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	726.086	731.581	653.145	655.823
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	15.705	15.981	8.760	8.845
Subordinuotos paskolos	34.528	40.984	34.528	33.912
Grupė				
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	92.907	92.907	115.930	115.930
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	45.189	45.189	46.732	46.732
Iki išpirkimo laikomos investicijos	75.853	79.775	58.804	59.405
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	489.013	480.669	456.830	456.752
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33.971	33.975	30.177	30.193
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	724.457	729.952	650.216	652.894
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	8.760	8.845
Subordinuotos paskolos	34.528	40.984	34.528	33.912

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 pastaba Finansinių priemonių 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 priemonių tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitimo 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 esančių vertybinių popierių kainomis. 2012 m. gruodžio 31 d. dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2012 m., nei 2011 m. nebuvo finansinių priemonių judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

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

Bankas (Grupė)

2012 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	18	-	18
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	55.123	14.355	-	69.478
Galimas parduoti finansinis turtas	37.650	-	-	37.650
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	17	-	17
2011 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	81	-	81
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	809	4.478	-	5.287
Galimas parduoti finansinis turtas	63.697	14.120	-	77.817
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	18	-	18

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 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:

Bankas, 2012 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2012 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	354	28.816
Palūkanų norma, proc.	-	-	3,95-4,80	2,26-8,00
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	18	1.197
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	9
2012 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	61	11.599
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)	(298)
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,30-3,10	1,30-7,00
2012 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	452	1.628	63	7.273
2012 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	15.705	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	(347)	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	2,05-3,15	-	-
2012 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.036)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	3,00	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2	85	-	124
Kitos veiklos sąnaudos	-	(33)	(96)	(1.775)
Bankas, 2011 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
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

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2012 m.	Pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2012 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	354	28.816
Palūkanų norma, proc.	-	3,95-4,80	2,26-8,00
Paskolų palūkanų pajamos	-	18	1.197
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	9
2012 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	61	11.599
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(2)	(298)
Palūkanų norma, proc.	-	1,30-3,10	1,30-7,00
2012 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	452	63	7.273
2012 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2012 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.036)	-	-
Palūkanų norma, proc.	3,00	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2	-	124
Kitos veiklos sąnaudos	-	(96)	(1.775)
Grupė, 2011 m.	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
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)

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

32 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**Grupė**

Išmokas pagrindiniam vadovaujančiam personalui sudarė:

	<u>2012 m.</u>	<u>2011 m.</u>
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	705	695
Socialinis draudimas	218	214
Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso	<u>923</u>	<u>909</u>

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

33 pastaba Rizikos valdymas

Rizika yra įgimta Banko ir Grupės veiklai, 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.

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.

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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.

Tais atvejais, kai tikėtinas pinigų srautas iš probleminių paskolų yra numatomas iš užstato pardavimo, turimo užstato vertė yra svarbus įvertis apskaičiuojant paskolų nuvertėjimo nuostolius ir gautinas sumas.

Bankas ir Grupė dirbdami su problemineis skolininkais susiduria su nekilnojamojo turto rinkos rizika. Nekilnojamojo turto rinkos kainų rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuri neleidžia parduoti turto norimu laiku ir už norimą kainą, arba prarandama galimybė parduoti turimą turtą (investiciją).

Bankas	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	4.591	6.100
Komercinės patalpos	+ 10 %	4.638	5.022
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	3.531	3.163
Kitas turtas	+ 10 %	425	655
Iš viso		13.185	14.940
Žemės	- 10 %	(4.877)	(6.401)
Komercinės patalpos	- 10 %	(5.260)	(5.430)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(3.786)	(3.377)
Kitas turtas	- 10 %	(458)	(674)
Iš viso		(14.381)	(15.882)

Grupė	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	6.717	6.826
Komercinės patalpos	+ 10 %	5.862	5.210
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	4.113	3.659
Kitas turtas	+ 10 %	433	658
Iš viso		17.125	16.353
Žemės	- 10 %	(7.004)	(7.127)
Komercinės patalpos	- 10 %	(6.484)	(5.617)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(4.368)	(3.874)
Kitas turtas	- 10 %	(466)	(677)
Iš viso		(18.322)	(17.295)

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

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

Grupė			Bankas	
2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
28.526	72.140	Lėšos Lietuvos Banke	28.526	72.140
45.189	46.732	Lėšos bankuose	45.189	46.732
489.013	456.830	Suteiktos paskolos	489.013	456.830
-	-	Atpirkimo sutartys	-	-
562.728	575.702		562.728	575.702
		Nebalansiniai straipsniai		
2.258	1.815	Garantijos	2.258	1.815
33.934	23.515	Kreditavimo įsipareigojimai	33.934	23.515
598.920	601.032	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	598.920	601.032
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
18	81	Išvestinės finansinės priemonės	18	81
69.478	5.287	Skolos vertybiniai popieriai	69.478	5.287
		Galimas parduoti finansinis turtas		
37.650	77.817	Skolos vertybiniai popieriai	37.650	77.817
		Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos		
75.853	58.804	Skolos vertybiniai popieriai	75.853	58.804
182.999	141.989	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	182.999	141.989
781.919	743.021	Bendra kredito rizika	781.919	743.021

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.

	2012 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)	2011 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai		
Paskolos ir kredito linijos, faktoringas	29.934	21.447
Sąskaitos kreditavimo susitarimai	4.000	2.068
Garantijos ir akredityvai	2.258	1.815
Iš viso	36.192	25.330

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

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

	Bankas (Grupė)	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	161.671	111.364
Įmonių obligacijos	21.310	30.544
Išvestinės finansinės priemonės	18	81
Iš viso	182.999	141.989

Obligacijos pagal reitingo klases	Bankas (Grupė)	
	2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	3.654	7.367
Standartinis balas (B-BBB+)	179.327	134.541
Nereitinguota	-	-
Iš viso	182.981	141.908

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

Obligacijos pagal geografinius regionus	Bankas (Grupė)			
	2012 m. gruodžio 31 d.		2011 m. gruodžio 31 d.	
	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
Lietuva	150.535	-	87.219	2.618
Airija	-	-	13.559	-
Lenkija	-	-	-	4.748
Rusija	-	7.739	-	12.576
Azerbaidžanas	-	-	-	2.654
Juodkalnija	-	-	3.312	-
Kroatija	-	-	6.889	3.598
Vengrija	436	-	385	4.350
Jungtinės Amerikos Valstijos	-	7.229	-	-
Gruzija	-	2.768	-	-
Rumunija	10.700	-	-	-
Pietų Afrika	-	3.574	-	-
Iš viso	161.671	21.310	111.364	30.544

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 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 prieš vertės tikslinimus 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 29.160 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 32.014 tūkst. litų), po visų kredito riziką mažinančių priemonių pritaikymo 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 22.470 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 26.269 tūkst. litų). Santykis su Banko kapitalu – 20,87 proc. (2011 m. gruodžio 31 d. – 24,22 proc.). Ši pozicija susidarė dėl paskolų, suteiktų su Banku susijusioms šalims.

Rizika pagal geografinius regionus:

Bankas (Grupė), 2012 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	487.076	74.591	561.667
Vokietija	16.388	302	16.690
Gruzija	10.444	-	10.444
JAV	3.929	-	3.929
Austrija	3.181	-	3.181
Rusija	547	1.580	2.127
Lenkija	604	-	604
Baltarusija	258	-	258
Kita	20	-	20
Iš viso	522.447	76.473	598.920

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 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:

Bankas (Grupė), 2012 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	84.852	94	84.946
Nekilnojamojo turto operacijos	102.183	47.412	149.595
Statyba	26.240	11.793	38.033
Transportas	20.309	-	20.309
Gamyba	67.674	-	67.674
Paslaugos	61.104	14.125	75.229
Žemės ūkis ir maisto pramonė	47.023	52	47.075
Energetika	11.588	268	11.856
Finansinės paslaugos	101.474	2.729	104.203
Iš viso	522.447	76.473	598.920

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

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 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 parametrų.

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 naudingą 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. Pagal Banko politiką toks turtas turi būti perkainojamas kas 2–3 metus. Dėl to 2013 metais planuojama atlikti didžiosios turto dalies pervertinimą.

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:

Bankas (Grupė), 2012 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamas turtas	491.539	121.528	613.067
Vertybiniai popieriai	10.191	-	10.191
Automobiliai	106.460	44	106.504
Įranga	31.308	-	31.308
Grynieji pinigai	38.776	711	39.487
Kredito draudimas	537	950	1.487
Gautos garantijos	46.232	-	46.232
Kita	17.795	-	17.795
Iš viso	742.838	123.233	866.071

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

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

Paskolų reitingavimas

Vertindami paskolas 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 negrąžinimo rizika dėl pablogėjusios kliento finansinės būklės, taip pat restruktūrizuotiems sandoriams.

Bankas (Grupė), 2012 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Lėšos Lietuvos Banke	28.526				28.526
Lėšos bankuose	45.189				45.189
Juridiniai asmenys	155.444	74.437	12.091	170.727	412.699
Fiziniai asmenys	8.574	4.362	3.067	60.311	76.314
Iš viso	237.733	78.799	15.158	231.038	562.728

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

2012 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 322.313 tūkst. litų sumai (2011 m. gruodžio 31 d. – 358.346 tūkst. litų). Už nuvertėjusias paskolas Bankui ir Grupei įkeisto turto tikroji vertė 2012 m. gruodžio 31 d. yra 252.347 tūkst. litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 277.421 tūkst. litų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Paskolų reitingavimas (tęsinys)

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

Bankas (Grupė), 2012 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Juridiniai asmenys	26.475	811	223	2.861	30.370
Fiziniai asmenys	2.829	107	5.796	2.436	11.168
Iš viso	29.304	918	6.019	5.297	41.538
Bankas (Grupė), 2011 m.					
Turto klasės					
Juridiniai asmenys	27.036	2.886	2.147	1.769	33.838
Fiziniai asmenys	5.867	5.930	501	3.601	15.899
Iš viso	32.903	8.816	2.648	5.370	49.737

2012 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų bendrai 229.857 tūkst. litų sumai (2011 m. gruodžio 31 d. – 223.916 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. Siekiami 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 terminuotųjų 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 pratęsimai 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 2012 m. ir 2011 m. pabaigai, apskaičiuoti pagal Lietuvos banko reikalavimus, yra tokie:

Bankas

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2011 m. gruodžio 31 d.	266.359	512.766	51,95 %
2012 m. gruodžio 31 d.	295.874	606.950	48,75 %

Grupė

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2011 m. gruodžio 31 d.	266.359	510.059	52,22 %
2012 m. gruodžio 31 d.	295.874	605.201	48,89 %

Rodiklis (Bankas)	Lietuvos banko nustatytas normatyvas	Faktinis dydis
Likvidumo atsarga, dengianti grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis, labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	Teigiamas	2,5

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 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	2012 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	116.218	9.707	10.444	1.727	-	-	-	138.096
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	190	25.826	30.457	85.675	40.833	-	182.981
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	59.924	59.924
Paskolos ir gautinos sumos	-	9.945	22.194	100.058	126.710	112.874	117.232	489.013
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	598	598
Kitas turtas	-	10.035	2	8	18	18	8.549	18.630
Iš viso	116.218	29.877	58.466	132.250	212.403	153.725	186.303	889.242
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17.576	16.331	-	64	-	-	-	33.971
Įsipareigojimai klientams	147.079	91.994	124.022	306.529	42.478	17.974	10	726.086
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	700	10.088	4.917	-	-	-	15.705
Kiti įsipareigojimai	638	3.653	3	9	21	34.549	-	38.873
Iš viso	165.293	112.678	134.113	311.519	42.499	48.523	10	814.635
Grynoji pozicija	(49.075)	(82.801)	(75.647)	(179.269)	169.904	105.202	186.293	74.607
Suminė spraga	(49.075)	(131.876)	(207.523)	(386.792)	(216.888)	(111.686)	74.607	-
Paskolos įsipareigojimai		33.934						33.934
Bankas	2011 m. gruodžio 31 d.							
	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	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	118.570	42.364	-	1.728	-	-	-	162.662
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	304	16.400	28.152	30.133	66.919	-	141.908
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	23.641	23.641
Paskolos ir gautinos sumos	-	7.174	18.807	76.419	106.611	115.244	132.575	456.830
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	365	365
Kitas turtas	-	5.865	-	2	39	27	7.538	13.471
Iš viso	118.570	55.707	35.207	106.301	136.783	182.190	164.119	798.877
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24.736	333	-	5.108	-	-	-	30.177
Įsipareigojimai klientams	123.975	63.921	108.930	291.090	37.691	27.438	100	653.145
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	8.760	-	-	-	8.760
Kiti įsipareigojimai	838	3.966	3	10	16	34.547	-	39.380
Iš viso	149.549	68.220	108.933	304.968	37.707	61.985	100	731.462
Grynoji pozicija	(30.979)	(12.513)	(73.726)	(198.667)	99.076	120.205	164.019	67.415
Suminė spraga	(30.979)	(43.492)	(117.218)	(315.885)	(216.809)	(96.604)	67.415	-
Paskolos įsipareigojimai		23.515						23.515

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2012 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	116.218	9.707	10.444	1.727	-	-	-	138.096
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	190	25.826	30.457	85.675	40.833	-	182.981
Paskolos ir gautinos sumos	-	9.945	22.194	100.058	126.710	112.874	117.232	489.013
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	41.902	41.902
Kitas turtas	-	10.825	2	8	18	18	8.549	19.420
Iš viso	116.218	30.667	58.466	132.250	212.403	153.725	167.683	871.412
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17.576	16.331	-	64	-	-	-	33.971
Įsipareigojimai klientams išleisti skolos vertybiniai popieriai	145.450	91.994	124.022	306.529	42.478	17.974	10	724.457
Kiti įsipareigojimai	1.218	3.653	3	9	21	34.549	-	39.453
Iš viso	164.244	111.978	124.025	306.602	42.499	48.523	10	797.881
Grynoji pozicija	(48.026)	(81.311)	(65.559)	(174.352)	169.904	105.202	167.673	73.531
Suminė spraga	(48.026)	(129.337)	(194.896)	(389.248)	(199.344)	(94.142)	73.531	-
Paskolos įsipareigojimai		33.934						33.934

Grupė	2011 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Gryni pinigai ir lėšos bankuose	118.570	42.364	-	1.728	-	-	-	162.662
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	304	16.400	28.152	30.133	66.919	-	141.908
Paskolos ir gautinos sumos	-	7.174	18.807	76.419	106.611	115.244	132.575	456.830
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	19.093	19.093
Kitas turtas	-	5.963	-	2	39	27	7.538	13.569
Iš viso	118.570	55.805	35.207	106.301	136.783	182.190	159.206	794.062
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24.736	333	-	5.108	-	-	-	30.177
Įsipareigojimai klientams išleisti skolos vertybiniai popieriai	121.046	63.921	108.930	291.090	37.691	27.438	100	650.216
Kiti įsipareigojimai	838	4.188	3	10	16	34.547	-	39.602
Iš viso	146.620	68.442	108.933	304.968	37.707	61.985	100	728.755
Grynoji pozicija	(28.050)	(12.637)	(73.726)	(198.667)	99.076	120.205	159.106	65.307
Suminė spraga	(28.050)	(40.687)	(114.413)	(313.080)	(214.004)	(93.799)	65.307	-
Paskolos įsipareigojimai		23.515						23.515

Pradelstos paskolos 2012 m. gruodžio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

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

Bankas	2012 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	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17.576	16.344	-	64	-	-	-	33.984
Įsipareigojimai klientams	147.079	92.291	124.882	310.915	44.272	16.191	10	735.640
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	722	10.764	4.664	-	-	-	16.150
Kiti įsipareigojimai	638	3.653	3	9	21	46.826	-	51.150
Garantijos	2.258	-	-	-	-	-	-	2.258
Kreditavimo įsipareigojimai	33.934	-	-	-	-	-	-	33.934
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	201.485	113.010	135.649	315.652	44.293	63.017	10	873.116

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	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24.736	333	-	5.150	-	-	-	30.219
Įsipareigojimai klientams	123.975	64.319	109.549	296.097	40.751	31.543	100	666.334
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	9.039	-	-	-	9.039
Kiti įsipareigojimai	838	3.965	3	10	16	41.481	-	46.313
Garantijos	1.815	-	-	-	-	-	-	1.815
Kreditavimo įsipareigojimai	23.515	-	-	-	-	-	-	23.515
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	174.879	68.617	109.552	310.296	40.767	73.024	100	777.235

Grupė	2012 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	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17.576	16.344	-	64	-	-	-	33.984
Įsipareigojimai klientams	145.451	92.291	124.882	310.915	44.272	16.191	10	734.012
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	638	3.653	3	9	21	46.826	-	51.150
Garantijos	2.258	-	-	-	-	-	-	2.258
Kreditavimo įsipareigojimai	33.934	-	-	-	-	-	-	33.934
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	199.857	112.288	124.885	310.988	44.293	63.017	10	855.338

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2011 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	24.736	333	-	5.150	-	-	-	30.219
Įsipareigojimai klientams	121.046	64.319	109.549	296.097	40.751	31.543	100	663.405
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	9.039	-	-	-	9.039
Kiti įsipareigojimai	838	3.965	3	10	16	41.481	-	46.313
Garantijos	1.815	-	-	-	-	-	-	1.815
Kreditavimo įsipareigojimai	23.515	-	-	-	-	-	-	23.515
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	171.950	68.617	109.552	310.296	40.767	73.024	100	774.306

Grupė ir Bankas nesitiki įvykdyti kurią nors iš garantijų, bet jos buvo įtrauktos į iki pareikalavimo kategoriją, parodant 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 atliekant nuolatinę rinkos stebėseną ir analizuojant prognozuojamus rinkos pokyčius.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiams. Pozicijos yra kontroliuojamos kas mėnesį. Palūkanų normos rizika yra prognozuojama pagal rinkos palūkanų normas ir valdoma derinant turto ir įsipareigojimų spragą pagal perkainojimo terminus. 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	
		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(1.172)	(1.542)
Eurais	+ 1 proc.	456	956
JAV doleriais	+ 1 proc.	65	46
Kita	+ 1 proc.	(19)	76
Litais	- 1 proc.	1.172	1.542
Eurais	- 1 proc.	(456)	(956)
JAV doleriais	- 1 proc.	(65)	(46)
Kita	- 1 proc.	19	(76)

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2012 m. gruodžio 31 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(1.172)	(1.542)
Eurais	+ 1 proc.	456	956
JAV doleriais	+ 1 proc.	65	46
Kita	+ 1 proc.	(19)	76
Litais	- 1 proc.	1.172	1.542
Eurais	- 1 proc.	(456)	(956)
JAV doleriais	- 1 proc.	(65)	(46)
Kita	- 1 proc.	19	(76)

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

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2012 m. ir 2011 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	2012 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	
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	9.707	10.424	1.726	-	-	-	21.857
Paskolos ir gautinos sumos	96.714	90.885	137.022	33.663	371	609	359.264
Investicijos į skolos vertybinius popierius	11	22.479	14.023	15.523	85.675	40.832	178.543
Kitas turtas	28	2	3	5	18	18	74
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	106.460	123.790	152.774	49.191	86.064	41.459	559.738
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							329.504
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	21.330	-	63	-	-	-	21.393
Įsipareigojimai klientams	90.260	122.664	154.910	141.839	19.782	4.823	534.278
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5.941	1.058	-	-	6.999
Kiti įsipareigojimai	31.454	-	1.708	13.650	-	34.528	81.340
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	143.044	122.664	162.622	156.547	19.782	39.351	644.010
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas							245.232
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(36.584)	1.126	(9.848)	(107.356)	66.282	2.108	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

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	
Turtas:							
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
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	152.623	90.872	121.955	20.932	31.891	68.679	486.952
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							311.925
Įsipareigojimai:							
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
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	121.171	112.397	175.476	122.145	16.324	38.971	586.484
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas							212.393
Suminė palūkanų jautrumo spraga	31.452	(21.525)	(53.521)	(101.213)	15.567	29.708	-

Grupė	2012 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	
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	9.707	10.424	1.726	-	-	-	21.857
Paskolos ir gautinos sumos	96.714	90.885	137.022	33.663	371	609	359.264
Investicijos į skolos vertybinius popierius	11	22.479	14.023	15.523	85.675	40.832	178.543
Kitas turtas	28	2	3	5	18	18	74
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	106.460	123.790	152.774	49.191	86.064	41.459	559.738
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							311.674
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	21.330	-	63	-	-	-	21.393
Įsipareigojimai klientams	90.260	122.664	154.910	141.839	19.782	4.823	534.278
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	5.941	1.058	-	-	6.999
Kiti įsipareigojimai	31.454	-	1.708	13.650	-	34.528	81.340
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	143.044	122.664	162.622	156.547	19.782	39.351	644.010
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas							227.402
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(36.584)	1.126	(9.848)	(107.356)	66.282	2.108	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

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	
Turtas:							
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
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	152.623	90.872	121.955	20.932	31.891	68.679	486.952
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							307.110
Įsipareigojimai:							
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
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	121.171	112.397	175.476	122.145	16.324	38.971	586.484
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas							207.578
Suminė palūkanų jautrumo spraga	31.452	(21.525)	(53.521)	(101.213)	15.567	29.708	-

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	2012 m.	2011 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	(1.777)	(119)
	-1 proc.	(292)	525
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	Pelningumo pokytis	Priešmokestinė įtaka nuosavybei	
	+1 proc.	(698)	(1.257)
	-1 proc.	(154)	1.303

Pelningumo pokyčio įtaka yra didesnė 2012 m. gruodžio 31 d., nes 2012 m. Bankas padidino savo prekybinių skolos vertybinių popierių portfelį.

Pelningumo pokyčio įtaka yra mažesnė 2012 m. gruodžio 31 d., nes 2012 m. Bankas sumažino savo galimam pardavimui laikomų skolos vertybinių popierių portfelį.

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

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 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 padaliniais, tiek dukterinėms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra:

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2012 m. gruodžio 31 d.						
Litais	519.589	599.265	-	-	(79.676)	(74,02)
Eurais	290.149	225.754	13.405	1.081	76.719	71,27
JAV doleriais	61.829	58.890	-	2.137	802	0,76
Kitos valiutos	17.675	5.333	1.080	11.272	2.150	2,00
Turto iš viso	889.242	889.242	14.485	14.490		
Ilgų pozicijų suma						2.939
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						107.641
Atvira užsienio valiutų pozicija 2012 m.*						2,73 %

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
Turto iš viso	798.877	798.877	23.097	23.038		
Ilgų pozicijų suma						2.281
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						98.856
Atvira užsienio valiutų pozicija 2011 m.*						2,31 %

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 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		
2012 m. gruodžio 31 d.						
Litais	501.759	581.435	-	-	(79.676)	(74,77)
Eurais	290.149	225.754	13.405	1.081	76.719	71,99
JAV doleriais	61.829	58.890	-	2.137	802	0,75
Kitos valiutos	17.675	5.333	1.080	11.272	2.150	2,02
Turto iš viso	871.412	871.412	14.485	14.490		

Ilgų pozicijų suma	2.939
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	106.565
Atvira užsienio valiutų pozicija 2012 m.*	2,76 %

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
Kita valiuta	14.455	11.142	-	1.556	1.757	1,84
Turto iš viso	794.062	794.062	23.097	23.038		

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

* 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:

	2012 m.	2011 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	294	228
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(294)	(228)

34 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).

34 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. 2012 m. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Kapitalas (tęsinys)

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

Bankas	2012 m.		2011 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	71.108	71.108	65.177	65.177
2 lygio kapitalas	36.533	36.533	33.679	33.679
Perskaičiuotas kapitalas	107.641	107.641	98.856	98.856
	Pozicijos vertė	Kapitalo poreikis	Pozicijos vertė	Kapitalo poreikis
Kapitalo poreikis kredito rizikai	817.354	58.530	740.093	51.919
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	143.773	-	155.577	-
20 proc. rizikos aktyvai	53.524	1.069	43.298	867
35 proc. rizikos aktyvai	6.531	227	9.113	318
50 proc. rizikos aktyvai	462	23	1.728	86
75 proc. rizikos aktyvai	73.225	3.779	60.911	3.028
100 proc. rizikos aktyvai	439.072	38.558	366.250	32.435
150 proc. rizikos aktyvai	100.767	14.874	103.216	15.185
Kapitalo poreikis rinkos rizikai	121.594	8.747	105.722	19.276
Skolos vertybiniais popieriais		995		2.301
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		7.752		16.975
Kapitalo poreikis veiklos rizikai		9.225		8.134
Bendra rizika		76.502		79.329
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		14,07		12,46

UAB MEDICINOS BANKAS

2012 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupė	2012 m.		2011 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	70.032	70.032	63.069	63.069
2 lygio kapitalas	36.533	36.533	32.623	32.623
Perskaičiuotas kapitalas	106.565	106.565	95.692	95.692
	Pozicijos vertė	Kapitalo poreikis	Pozicijos vertė	Kapitalo poreikis
Kapitalo poreikis kredito rizikai	799.524	56.751	735.278	51.438
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	143.773	-	155.577	-
20 proc. rizikos aktyvai	53.524	1.069	43.298	867
35 proc. rizikos aktyvai	6.531	227	9.113	318
50 proc. rizikos aktyvai	462	23	1.728	86
75 proc. rizikos aktyvai	73.225	3.779	60.911	3.028
100 proc. rizikos aktyvai	421.242	36.779	361.435	31.954
150 proc. rizikos aktyvai	100.767	14.874	103.216	15.185
Kapitalo poreikis rinkos rizikai	121.594	8.747	105.722	19.276
Skolos vertybiniams popieriams		995		2.301
Nuosavybės vertybiniams popieriams		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		7.752		16.975
Kapitalo poreikis veiklos rizikai		9.205		8.003
Bendra rizika		74.703		78.716
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		14,27		12,16

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.

35 pastaba Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių Grupėje ir Banke nebuvo.