

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR
KONSOLIDUOTOSIOS
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE



ERNST & YOUNG

UAB „Ernst & Young Baltic“

Subačiaus g. 7
LT-01127 Vilnius
Lietuva

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

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB

Subačiaus St. 7
LT-01127 Vilnius
Lithuania

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

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

Nepriklausomų auditorių išvada akcinės bendrovės UAB Medicinos bankas akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateiktų UAB Medicinos bankas, Lietuvos Respublikoje įregistruotos uždarnosios akcinės bendrovės (toliau - Bankas), ir konsoliduotų UAB Medicinos bankas ir dukterinės įmonės (toliau - Grupė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2008 m. gruodžio 31 d. balansas, susijusios 2008 m. pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditorių atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB Medicinos bankas ir Grupės 2008 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jų 2008 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

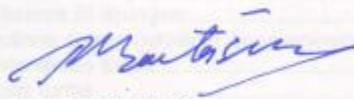


Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme Banko parengtą 2008 m. metinį vadovybės pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų Banko 2008 m. finansinėms ataskaitoms.

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


Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003
Prezidentas


Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2009 m. vasario 20 d.

10	Įvadas	10
11	1. Bendrosios pastabos	11
12	2. Audito apimtis	12
13	3. Audito metodai	13
14	4. Audito rezultatai	14
15	5. Audito apribojimai	15
16	6. Audito išvada	16
17	7. Audito ataskaitos	17
18	8. Audito sąlygos	18
19	9. Audito sąlygos	19
20	10. Audito sąlygos	20
21	11. Audito sąlygos	21
22	12. Audito sąlygos	22
23	13. Audito sąlygos	23
24	14. Audito sąlygos	24
25	15. Audito sąlygos	25
26	16. Audito sąlygos	26
27	17. Audito sąlygos	27
28	18. Audito sąlygos	28
29	19. Audito sąlygos	29
30	20. Audito sąlygos	30
31	21. Audito sąlygos	31
32	22. Audito sąlygos	32
33	23. Audito sąlygos	33
34	24. Audito sąlygos	34
35	25. Audito sąlygos	35
36	26. Audito sąlygos	36
37	27. Audito sąlygos	37
38	28. Audito sąlygos	38
39	29. Audito sąlygos	39
40	30. Audito sąlygos	40
41	31. Audito sąlygos	41
42	32. Audito sąlygos	42
43	33. Audito sąlygos	43
44	34. Audito sąlygos	44
45	35. Audito sąlygos	45
46	36. Audito sąlygos	46
47	37. Audito sąlygos	47
48	38. Audito sąlygos	48
49	39. Audito sąlygos	49
50	40. Audito sąlygos	50
51	41. Audito sąlygos	51
52	42. Audito sąlygos	52
53	43. Audito sąlygos	53
54	44. Audito sąlygos	54
55	45. Audito sąlygos	55
56	46. Audito sąlygos	56
57	47. Audito sąlygos	57
58	48. Audito sąlygos	58
59	49. Audito sąlygos	59
60	50. Audito sąlygos	60
61	51. Audito sąlygos	61
62	52. Audito sąlygos	62
63	53. Audito sąlygos	63
64	54. Audito sąlygos	64
65	55. Audito sąlygos	65
66	56. Audito sąlygos	66
67	57. Audito sąlygos	67
68	58. Audito sąlygos	68
69	59. Audito sąlygos	69
70	60. Audito sąlygos	70
71	61. Audito sąlygos	71
72	62. Audito sąlygos	72
73	63. Audito sąlygos	73
74	64. Audito sąlygos	74
75	65. Audito sąlygos	75
76	66. Audito sąlygos	76
77	67. Audito sąlygos	77
78	68. Audito sąlygos	78
79	69. Audito sąlygos	79
80	70. Audito sąlygos	80
81	71. Audito sąlygos	81
82	72. Audito sąlygos	82
83	73. Audito sąlygos	83
84	74. Audito sąlygos	84
85	75. Audito sąlygos	85
86	76. Audito sąlygos	86
87	77. Audito sąlygos	87
88	78. Audito sąlygos	88
89	79. Audito sąlygos	89
90	80. Audito sąlygos	90
91	81. Audito sąlygos	91
92	82. Audito sąlygos	92
93	83. Audito sąlygos	93
94	84. Audito sąlygos	94
95	85. Audito sąlygos	95
96	86. Audito sąlygos	96
97	87. Audito sąlygos	97
98	88. Audito sąlygos	98
99	89. Audito sąlygos	99
100	90. Audito sąlygos	100

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

ATSKIRIASIS IR KONSOLIDUOTASIS BALANSAI	7
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	9
ATSKIROJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	10
KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	11
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	12
1 pastaba Bendroji informacija	14
2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai	15
3 pastaba Palyginamosios informacijos pertvarkymas	29
4 pastaba Lėšos centriniame banke	29
5 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	29
6 pastaba Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	29
7 pastaba Finansinis turtas, laikomas galimo pardavimo atvejams	30
8 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo	30
9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	31
10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas	32
11 pastaba Nematerialusis turtas	34
12 pastaba Antrinės įmonės pardavimas	35
13 pastaba Kitas turtas	36
14 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	36
15 pastaba Įsipareigojimai klientams	37
16 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai	38
17 pastaba Subordinuotosios paskolos	39
18 pastaba Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	39
19 pastaba Kiti įsipareigojimai	39
20 pastaba Akcininkų nuosavybė	40
21 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai	40
22 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	41
23 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	42
24 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	42
25 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais nuostolis grynąja verte	43
26 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	43
27 pastaba Kitos pajamos	43
28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	43
29 pastaba Veiklos sąnaudos	44
30 pastaba Pelno mokestis	45
31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	46
32 pastaba Finansinių priemonių tikroji vertė	46
33 pastaba Susijusių šalių sandoriai	48
34 pastaba Įvykiai po balanso	50
35 pastaba Rizikos valdymas	51
36 pastaba Kapitalas	70

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2008 metais vykusio Lietuvos ekonomikos plėtra galėtų būti suskirstyta į dvi dalis. Pirmą dalį sietina su tolesniu ekonomikos augimu pirmoje 2008 metų pusėje. UAB Medicinos bankas, finansuodamas smulkųjį ir vidutinį verslą, aktyviai prisidėjo prie tolesnės Lietuvos ūkio plėtros ir gyventojų gerovės kilimo. Antrą dalį sietina su pasauline finansų krize ir ekonominiu nuosmikiu, kurie taip pat turėjo įtakos Europos Sąjungos šalims. Praeitų metų rudenį Lietuvos verslas susidūrė su papildoma rizika. Šiame etape Bankas labiau susikoncentravo į pasiruošimą darbui būsimos krizės laikotarpiu.

2008 m. UAB Medicinos bankas baigė intensyvią plėtros etapą ir perėjo į nuosaikų vystymosi periodą. Vertinant pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2008 metais UAB Medicinos bankas uždirbo 5,99 mln. litų grynojo pelno, t. y. 7,7 proc. daugiau negu 2007 metais. Banko pelnas prieš mokesčius siekė 6,49 mln. litų. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos padidėjo 1,49 mln. litų, arba 16,14 proc., ir buvo 10,72 mln. litų. Grynosios palūkanų pajamos padidėjo 5,28 mln. litų, arba 28,33 proc., ir jų bendra suma buvo 23,91 mln. litų.

2008 metų gruodžio 31 dieną visas UAB Medicinos banko turtas buvo 746 mln. litų. Palyginti su 2007 metais, jis padidėjo 38 mln. litų, arba 5,43 proc. Per 2007 metus klientams suteiktų kreditų grynoji vertė padidėjo 27 mln. litų, arba 6,1 proc., ir buvo 474 mln. litų. Klientų indėlių buvo 502 mln. litų – ši suma per praėjusius metus padidėjo 61 mln. litų, arba 13,8 proc. UAB Medicinos bankas 2008 metų pabaigoje užėmė 0,7 proc. suteiktų kreditų rinkos ir 1,3 proc. indėlių rinkos Lietuvoje. Banko akcininkų nuosavybė padidėjo 74,4 proc. ir siekė 92 mln. litų.

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

2008 metais Bankas toliau plėtojo rizikos kontrolės ir valdymo sistemą, kartu su Frankfurto finansų ir vadybos mokykla vykdė kredito ir rinkos rizikos valdymo projektą, kurio įgyvendinimas ateityje lems geresnį Banko valdymą.

2008 metais Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus: kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios atvirosios pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.

Banko klientų skaičius 2008 m. padidėjo 33 proc. – iki 16 237. Privačių klientų skaičius padidėjo 40 proc. – iki 12 085. Verslo klientų skaičius 2008 m. pabaigoje buvo 4152, t. y. per metus padidėjo 17 proc. 2008 m. privačių klientų, kurie laikė Banke terminuotuosius indėlius, skaičius padidėjo 45 proc., iki 14 760.

UAB Medicinos bankas ir toliau didino teikiamų paslaugų skaičių: siūlė klientams 10 skirtingų kreditavimo produktų, 16 rūšių finansines paslaugas, priiminėjo 15 rūšių indėlius.

Po atnaujintos internetinės bankininkystės sistemos (IBS) funkcijos įdiegimo elektroninės bankininkystės paslaugų vartotojų skaičius per 2008 m. padidėjo 55 proc. – nuo 3200 iki 4960.

2008 metais UAB Medicinos bankas uždaruoju būdu sėkmingai išplatino 4 specialias riboto platinimo skolos vertybinių popierių emisijas. Bendra išleistų skolos vertybinių popierių vertė 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 1,37 mln. litų.

2008 metais UAB Medicinos bankas reikšmingai pagerino veiklos efektyvumą ir išlaidų kontrolę. Banko išlaidų ir pajamų santykis, palyginti su 2007 metais, sumažėjo nuo 71 proc. iki 64 proc. Tuo pačiu metu Grupė daug investavo į mažmeninės bankininkystės ir klientų aptarnavimo tinklo plėtrą. Bankas ypač rūpinosi ilgalaikiais ryšiais su klientais, išskirtinį dėmesį skyrė klientų aptarnavimo kokybei – tobulino ir išplėtė rinkai siūlomas paslaugas. 2008 metais Bankas atidarė 12 klientų aptarnavimo skyrių ir metų pabaigoje turėjo 97 klientų aptarnavimo taškus Lietuvoje.

Banke dirba 561 darbuotojas, per metus jų skaičius išaugo 8 proc. Praėjusiais metais 158 perspektyviausi įvairių Banko padalinių darbuotojai dalyvavo kompleksiniuose ilgalaikiuose kvalifikacijos kėlimo kursuose.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2008 metais Banke toliau vyko akcijų koncentravimo procesas: Banko akcininkui p. S. Karosui Lietuvos bankas suteikė teisę įsigyti ir valdyti UAB Medicinos banko akcijų paketą ir įregistruoti įstatinio kapitalo didinimą 34 528 mln. litų (10 mln. EUR). Pagrindiniam akcininkui p. S. Karosui tiesiogiai ir per „Western Petroleum Ltd.“ 2008 m. pabaigoje priklausė 97,64 proc. Banko akcinio kapitalo. Metų pabaigoje akcininkų nuosavybė siekė 92 mln. litų, iš jų 17 mln. litų sudarė sukaupti rezervai.

2008 m. birželio 30 d. UAB Medicinos bankas pelningai (pardavimo pelnas sudarė 1,44 mln. litų) pardavė 100 procentų UAB „Medicinos banko lizingas“ paprastųjų vardinių akcijų.

Nuo 2005 m. birželio mėnesio UAB Medicinos bankas yra Jungtinių Tautų inicijuoto Tarptautinio judėjimo už socialiai atsakingą verslą Pasaulinio susitarimo (*Global Compact*) narys. Pasaulinis susitarimas (PS) skatina verslo įmonės savo veiklą vykdyti remiantis dešimčia universaliųjų principų – žmogaus teisių, darbuotojų teisių ir aplinkos apsaugos, ir prisidėti prie kovos su korupcija. Banko sistemos dokumentai – klientų aptarnavimą ir kreditavimą reglamentuojantys teisės aktai ir Banko vidaus tvarkos taisyklės – papildyti socialinę atsakomybę skatinančiomis nuostatomis. Banke propaguojamas aukštas darbuotojų tarpusavio ir darbuotojų bei klientų santykių kultūros lygis. Puoselėjama graži tradicija: Valstybinis Vilniaus styginių kvartetas pirmą metų darbo dieną dovanuoja koncertą Banko darbuotojams ir klientams. Bankas nuolat remia S. Karoso labdaros ir paramos fondą, kuris jau 11 metų teikia finansinę pagalbą jauniems muzikams, būsimiems meno profesionalams. UAB Medicinos bankas prisidėjo prie PS tikėdamas, jog dešimt PS principų yra labai svarbūs siekiant sukurti ilgalaikę Banko vertę klientams, kolektyvui bei akcininkams.

UAB Medicinos banko grupė aktyviai dalyvauja šalies ūkio veikloje: Bankas Darbdavių konfederacijos apdovanotas atminimo medaliu už smulkiojo verslo plėtrą.

UAB Medicinos banko grupės vizija – pirmauti mikroverslo, smulkiojo ir vidutinio verslo aptarnavimo srityje; operatyviai teikti finansines paslaugas privatiems klientams, kompleksiskai plėtoti darbuotojų profesinius įgūdžius ir kelti Grupės narių bendravimo su klientais kultūrą, palaikyti aukštą veiklos procesų technologinį lygį ir efektyvumą. Banko 16 metų patirtis ir sėkmingas darbas yra reikšminga tolesnių planų sėkmingo įgyvendinimo garantija.

2009 metų Banko veiklai užtikrinti yra parengtos veiklos programos, kuriose identifikuota ir įvertinta esamoje ekonominėje situacijoje Bankui kylanti rizika ir numatytos jos valdymo priemonės. Bankas turi sukaukęs reikšmingą kapitalo bazę (Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 17,79 proc., o Lietuvos banko nustatytas normatyvas – 8 proc.), kuri leis amortizuoti galimus kredito portfelio nuostolius, įveikiant kylančias problemas kreditavimo srityje. Ateinančiais metais Bankas ypač didelį dėmesį skirs kredito rizikos ir pinigų srautų valdymui.

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

Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas

Kęstutis Olšauskas

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRASIS IR KONSOLIDUOTASIS BALANSAI

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d	2007 m. gruodžio 31 d			2008 m. gruodžio 31 d	2007 m. gruodžio 31 d
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
19 120	16 815	<i>Grynieji pinigai</i>		19 120	16 786
25 719	37 851	<i>Lėšos centriniame banke</i>	4	25 719	37 851
44 839	54 666			44 839	54 637
137 191	117 740	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	5	137 191	117 726
		Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte			
-	6 243	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	6	-	6 243
442	27 931	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	6	442	27 931
442	34 174			442	34 174
		Finansinis turtas, laikomas galimo pardavimo atvejams			
13 287	17 424	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7	13 287	17 424
5	5	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	7	5	5
13 292	17 429			13 292	17 429
-	1 917	Turtas, laikomas parduoti		-	-
62 831	17 155	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	8	62 831	17 155
		Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas iš išperkamosios nuomos sumas)			
474 418	421 863	<i>Paskolos</i>	9	474 418	447 345
-	25 801	<i>Gautinos iš išperkamosios nuomos sumos</i>	9	-	-
474 418	447 664			474 418	447 345
-	-	Investicijos į antrines įmones		-	4 654
-	11 219	Investicinis turtas		-	-
7 925	8 434	Ilgalaikis materialusis turtas	10	7 925	7 586
728	683	Nematerialusis turtas	11	728	622
		Mokesčių turtas			
94	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		94	-
-	99	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	30	-	9
94	99			94	9
4 188	7 603	Kitas turtas	13	4 188	6 225
745 948	718 783	Turtas, iš viso		745 948	707 562

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRASIS IR KONSOLIDUOTASIS BALANSAI (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė Įsipareigojimai	Pastabos	Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d	2007 m. gruodžio 31 d			2008 m. gruodžio 31 d	2007 m. gruodžio 31 d
51 367	92 370	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	14	51 367	79 601
501 645	436 831	Įsipareigojimai klientams	15	501 645	440 874
26 859	56 882	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16	26 859	56 882
185	768	Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	18	185	205
-	34 528	Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	20	-	34 528
69 056	34 528	Subordinuotosios paskolos	17	69 056	34 528
-	628	Mokesčių įsipareigojimai		-	610
31	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		31	-
31	628	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	30	31	610
4 753	7 982	Kiti įsipareigojimai	19	4 753	7 432
299	299	Atidėjiniai		299	299
654 195	664 816	Įsipareigojimai, iš viso		654 195	654 959
		Akcininkų nuosavybė			
68 875	34 347	Įregistruotas akcinis kapitalas	20	68 875	34 347
17 408	11 808	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	20	17 408	11 808
6 066	5 867	Nepaskirstytasis pelnas	20	6 066	5 658
1 240	2 484	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	20	1 240	1 329
(1 836)	(539)	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	20	(1 836)	(539)
91 753	53 967	Akcininkų nuosavybė, iš viso		91 753	52 603
745 948	718 783	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		745 948	707 562

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Finansinės ataskaitos patvirtintos leidybai 2009 m. vasario 20 d. Jas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas

K. Olšauskas

Vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2008 m.	2007 m.			2008 m.	2007 m.
57 375	37 538	Palūkanų pajamos	23	57 103	36 979
(33 446)	(18 722)	Palūkanų sąnaudos	23	(33 190)	(18 345)
23 929	18 816	Grynosios palūkanų pajamos		23 913	18 634
11 270	9 580	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	24	11 271	9 584
(549)	(354)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	24	(549)	(352)
10 721	9226	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		10 722	9 232
223	132	Dividendų pajamos		223	132
(3053)	(366)	Operacijų vertybiniais popieriais nuostolis grynąja verte	25	(3 053)	(366)
5 154	4 205	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	26	5 154	4 209
437	733	Nuomos pajamos		-	-
4 571	1 745	Kitos pajamos	27	5 813	1 333
41 982	34 491	Veiklos pajamos, iš viso		42 772	33 174
(9 148)	(2 750)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	28	(9 084)	(2 732)
-	(299)	Atidėjinių sąnaudos	22	-	(299)
32 834	31 442	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		33 688	30 143
(16 488)	(15 573)	Atlyginimai ir premijos	29	(16 209)	(15 119)
(1 076)	(1 084)	Nusidėvėjimas		(1 065)	(895)
(447)	(353)	Amortizacija		(432)	(323)
(9 672)	(7 285)	Kitos veiklos sąnaudos	29	(9 492)	(7 087)
(27 683)	(24 295)	Veiklos sąnaudos, iš viso		(27 198)	(23 424)
5 151	7 147	Veiklos pelnas		6 490	6 719
(500)	(1220)	Pelno mokesčio sąnaudos	30	(500)	(1 159)
4 651	5 927	Metų pelnas		5 990	5 560
4 651	5 927	Priskirtina Banko akcininkams		5 990	5 560
33,76	48,26	Grynasis ir mažėjantis vienos akcijos pelnas (litas)	21		

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Finansinės ataskaitos patvirtintos leidybai 2009 m. vasario 20 d. Jas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas _____ K. Olšauskas _____

Vyriausioji buhalterė _____ R. Grumbinienė _____

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Bankas

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2007 m. sausio 1 d.	34 347	8 237	1 347	(293)	3 651	47 289
Finansinio turto, laikomo galimo pardavimo atvejams, perkainojimas	-	-	-	(246)	-	(246)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas grynąja verte	-	-	(18)	-	18	-
Pajamos ir išlaidos, pripažintos tiesiogiai nuosavybėje per metus, iš viso	-	-	(18)	(246)	18	(246)
Metų pelnas	-	-	-	-	5 560	5 560
Pajamos ir išlaidos per metus, iš viso	-	-	(18)	(246)	5 578	5 314
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	3 371	-	-	(3 371)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	200	-	-	(200)	-
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	34 347	11 808	1 329	(539)	5 658	52 603
Finansinio turto, laikomo galimo pardavimo atvejams, perkainojimas	-	-	-	(1 297)	-	(1 297)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas grynąja verte	-	-	(89)	-	18	(71)
Pajamos ir išlaidos, pripažintos tiesiogiai nuosavybėje per metus, iš viso	-	-	(89)	(1 297)	18	(1 368)
Metų pelnas	-	-	-	-	5 990	5 990
Pajamos ir išlaidos per metus, iš viso	-	-	(89)	(1 297)	6 008	4 622
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	5 300	-	-	(5 300)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	300	-	-	(300)	-
Įregistruotas akcinis kapitalas	34 528					34 528
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	68 875	17 408	1 240	(1 836)	6 066	91 753

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	Nepaskirsty- tasis pelnas	Iš viso
Likutis 2007 m. sausio 1 d.	34 347	8 237	2 538	(293)	3 457	48 286
Finansinių investicijų, laikomų galimo pardavimo atvejams, perkainojimas	-	-	-	(246)	-	(246)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas, grynąja verte	-	-	(54)	-	54	-
Pajamos ir išlaidos, pripažintos tiesiogiai nuosavybėje per metus, iš viso	-	-	(54)	(246)	54	(246)
Metų pelnas	-	-	-	-	5 927	5 927
Pajamos ir išlaidos per metus, iš viso	-	-	(54)	(246)	5 981	5 681
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	3 371	-	-	(3 371)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	200	-	-	(200)	-
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	34 347	11 808	2 484	(539)	5 867	53 967
Finansinių investicijų, laikomų galimo pardavimo atvejams, perkainojimas	-	-	-	(1 297)	-	(1 297)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo pasikeitimas grynąja verte	-	-	(89)	-	18	(71)
Antrinės įmonės pardavimas	-	-	(1 155)	-	1 130	(25)
Pajamos ir išlaidos, pripažintos tiesiogiai nuosavybėje per metus, iš viso	-	-	(1 244)	(1 297)	1 148	(1 393)
Metų pelnas	-	-	-	-	4 651	4 651
Pajamos ir išlaidos per metus, iš viso	-	-	(1 244)	(1 297)	5 799	3 258
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	5 300	-	-	(5 300)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	300	-	-	(300)	-
Įregistruotas akcinis kapitalas	34 528	-	-	-	-	34 528
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	68 875	17 408	1 244	(1 836)	6 066	91 753

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Finansinės ataskaitos patvirtintos leidybai 2009 m. vasario 20 d. Jas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas _____ K. Olšauskas _____

Vyriausioji buhalterė _____ R. Grumbinienė _____

UAB MEDICINOS BANKAS
2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

<u>Grupė</u>			<u>Pasta- bos</u>	<u>Bankas</u>	
<u>2008 m.</u>	<u>2007 m.</u>			<u>2008 m.</u>	<u>2007 m.</u>
		Pinigų srautai iš bankinės veiklos			
4 651	5 927	Metų pelnas	5 990	5 560	
		Nepiniginių pajamų ir išlaidų atkūrimas:			
1 523	1 415	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 497	1 218	
(78)	-	Antrinės įmonės pardavimo (pelnas)	(1 437)	-	
(50)	2	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo ir nurašymo (pelnas) nuostoliai	(50)	172	
10 827	3 039	Paskolų vertės sumažėjimas ir nurašymas	10 878	3 025	
-	299	Atidėjiniai	-	299	
500	1 220	Pelno mokesčio sąnaudos	500	1 159	
(703)	872	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	(671)	964	
16 670	12 774	Pinigų srautai iš veiklos pelno prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius	16 707	12 397	
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
33 234	(24 819)	Prekybinio finansinio turto pasikeitimai	33 234	(24 819)	
7 821	(12 643)	Privalomųjų atsargų pasikeitimai	7 821	(12 643)	
5 276	(5 276)	Lėšų bankuose pasikeitimai	5 276	(5 276)	
(33 327)	(156 149)	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	(32 471)	(152 139)	
(6 194)	13 768	Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai	(6 194)	13 768	
59 323	184 737	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	55 280	188 067	
115	100	Įplaukos iš anksčiau nurašytų paskolų	115	100	
(3 098)	(1 302)	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	(731)	(782)	
79 820	11 190	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį	79 037	18 673	
(1 338)	(1 125)	(Sumokėtas) pelno mokestis	(1 338)	(1 133)	
78 482	10 065	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio	77 699	17 540	
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(1 989)	(1 507)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	(1 982)	(1 506)	
-	(2 205)	Investicinio turto (įsigijimas)	-	-	
90	1 000	Įplaukos iš investicinio ir materialiojo turto pardavimo	90	-	
5 273	-	Įplaukos, susijusios su antrinės įmonės pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį	6 091	-	
2 492	330	Įplaukos iš skolos vertybinių popierių, laikomų galimo pardavimo atvejams, išpirkimo ir pardavimo	2 492	330	
954	6 000	Skolos vertybinių popierių, laikomų galimo pardavimo atvejams, išpirkimas	954	6 000	
(45 924)	(12 137)	Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo (įsigijimas)	(45 923)	(12 137)	
(39 104)	(8 519)	Gryniesi pinigų srautai (investicinei veiklai)	(38 279)	(7 313)	

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS**2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>	
<u>2008 m.</u>	<u>2007 m.</u>		<u>2008 m.</u>	<u>2007 m.</u>
			Pasta-	
			bos	
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
-	34 528	Išleistas, bet neįregistruotas įstatinis kapitalas	-	34 528
34 528	-	Gautos subordinuotosios paskolos	34 528	-
1 676	33 503	Išleistos obligacijos	1 676	33 503
(30 337)	(40 265)	(Išpirktos) obligacijos	(30 337)	(40 265)
(71 397)	(876)	(Gražintos) paskolos	(69 272)	-
49 249	49 234	Gautos paskolos	47 124	39 688
(16 281)	76 124	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(16 281)	67 454
		Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(376)	(430)
(376)	(430)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	22 764	77 251
22 721	77 240	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	139 533	62 282
139 576	62 336			
162 297	139 576	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	31 162 297	139 533
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
50 708	37 538	Gautos palūkanos	50 273	34 161
(29 681)	(18 722)	(Sumokėtos) palūkanos	(29 425)	(14 676)
223	132	Gauti dividendai	223	132

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Finansinės ataskaitos patvirtintos leidybai 2009 m. vasario 20 d. Jas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas,
administracijos vadovas

K. Olšauskas

Vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius,
Lietuva.

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

2008 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 561 darbuotojas (2007 m. gruodžio 31 d. – 518 darbuotojų).

2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcininkai buvo šie:

	2008 m.		2007 m.	
	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Saulius Karosas	120 904	87,77	48 849	71,11
„Western Petroleum Ltd.“	13 600	9,87	13 600	19,80
UAB „Rostra“	-	-	2 999	4,37
Kiti	3 246	2,36	3 246	4,72
Iš viso	137 750	100,00	68 694	100,00

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. visos Banko akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2007 m. kovo 20 d. Banko akcininkai patvirtino naujų 69 056 paprastųjų vardinių akcijų emisiją, ją įsigijo p. Saulius Karosas. Emisija buvo visiškai apmokėta ir užregistruota 2008 m. vasario 1 d. Po šios emisijos įsigijimo p. Saulius Karosas tiesiogiai valdo 87,77 proc. Banko įstatinio kapitalo.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskiroji ir konsoliduotoji finansinė atskaitomybė parengta pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus ir galiojusius Europos Sąjungoje (ES).

Pateikimo pagrindas

Ši finansinė atskaitomybė parengta įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytą tikrąja verte, finansinį turtą, laikomą galimo pardavimo atvejams, apskaitytą tikrąja verte, ir pastatus, kurie yra apskaitomi perkainota verte.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Ši finansinė atskaitomybė pateikta Lietuvos nacionaline valiuta, kuri yra Banko ir jo antrinių įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip. Finansinė atskaitomybė pateikiama tūkstančiais litų, atskiros sumos suapvalintos.

Naujų ir / ar pakeistų TFAS ir išaiškinimų taikymas

Šiais atskaitiniais metais Grupė pritaikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir TFAAK išaiškinimus:

- 39 TAS „*Finansinės priemonės: Pripažinimas ir vertinimas*“ ir 7 TFAS „*Finansinės priemonės: Atskleidimas*“ pakeitimai – finansinio turto pergrupavimas;
- 11 TFAAK „*2 TFAS – Grupės ir nuosavų akcijų sandoriai*“.

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka:

39 TAS ir 7 TFAS pakeitimai – finansinio turto pergrupavimas

Šiais pakeitimais TASV suteikė papildomą galimybę tam tikromis aplinkybėmis pergrupuoti kai kurias finansines priemones, iki tol priskirtas laikomoms prekybai ar galimoms parduoti. Su tuo susijusi papildoma informacija atskleista 7 TFAS. Daugiau informacijos pateikta 34 pastaboje.

11 TFAAK „2 TFAS – Grupės ir nuosavų akcijų sandoriai“.

Šiame išaiškinyje nurodoma, kaip atskirti sandorius, kuriuose atsiskaitoma nuosavybės vertybiniais popieriais, nuo tų, kuriuose atsiskaitoma pinigais, taip pat aiškinama, kaip apskaityti akcijomis išreikštų mokėjimų susitarimus, kuriuose dalyvauja dvi ar daugiau tos pačios grupės bendrovių, atskirose tos grupės bendrovių finansinėse ataskaitose. Bankas ir Grupė neturi susitarimų, kuriems būtų taikomas šis išaiškinimas.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ ir 27 TAS „Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos“ pakeitimų (įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau, nei bus priimti ES).

Šis 1 TFAS pakeitimas leidžia įmonei savo pirmose finansinėse ataskaitose, parengtose pagal TFAS, nustatyti investicijų į antrines, bendras ar asocijuotąsias įmones savikainą taikant 27 TAS reikalavimus arba menamą savikainą. 27 TAS pakeitimas reikalauja visus iš antrinių, bendrų ar asocijuotųjų įmonių gaunamus dividendus atskirose patronuojančiosios įmonės finansinėse ataskaitose traukti į pelno (nuostolių) ataskaitą. Šie nauji reikalavimai daro įtaką tik atskiroms patronuojančiosios įmonės finansinėms ataskaitoms ir neturi įtakos konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms.

Be to, 2008 m. lapkričio mėn. buvo išleista nauja 1 TFAS redakcija, pakeičianti iki tol galiojusią (įsigalioja nuo arba po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau, nei bus priimta ES). Joje išliko ankstesnio varianto turinys, tačiau buvo pakeista standarto struktūra.

2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas (įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Šiame pakeitime paaiškinamas teisių suteikimo sąlygos apibrėžimas ir nurodoma, kaip apskaityti iš esmės atšauktus mokėjimus. Pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar rezultatams, nes Bankas ir Grupė neturi mokėjimų akcijomis.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

3 TFAS „Verslo jungimas“ ir 27 TAS „Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos“ pakeitimai (įsigalioja nuo arba po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau, nei bus priimti ES).

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

8 TFAS „Veiklos segmentai“ (įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Šiame standarte reikalaujama atskleisti informaciją apie bendrovės veiklos segmentus, prekes ir paslaugas bei geografinius regionus, kuriuose bendrovė dirba, taip pat pagrindinius jos klientus. 8 TFAS pakeičia 14 TAS „Segmento atskaitomybė“. Grupė tikisi, kad veiklos segmentai, išskirti remiantis 8 TFAS, reikšmingai nesiskirs nuo iki šiol išskirtų verslo segmentų pagal 14 TAS.

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas (įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Šis pakeitimas apima įvairius pokyčius, tarp jų naujų sąvokų įvedimą, pakeistą nuosavo kapitalo sandorių atskleidimą ir naujos visa apimančios pelno (nuostolių) ataskaitos įvedimą. Taip pat pakeisti reikalavimai, susiję su finansinių ataskaitų pateikimu esant retrospektyviems pataisymams. Grupė vis dar nenusprendė, ar pateiks visas pajamas ir sąnaudas vienoje ataskaitoje, ar dviejose susijusiose ataskaitose.

23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ pakeitimas (įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Pakeistame standarte panaikinama galimybė iš karto pripažinti skolinimosi išlaidas sąnaudomis ir reikalaujama skolinimosi išlaidas kapitalizuoti, jei jos tiesiogiai priskirtinos standarto nuostatas atitinkančio turto įsigijimui, statybai ar gamybai. Remdamasi pereinamosiomis pakeitimo nuostatomis, Grupė šį standartą pritaikys perspektyviai. Taigi skolinimosi išlaidos, patirtos po 2009 m. sausio 1 d., bus pridėamos prie turto, kuris bus statomas / gaminamas po 2009 m. sausio 1 d., vertės. Jokie pakeitimai nebus daromi dėl tų skolinimosi išlaidų, kurios buvo patirtos ir sąnaudose apskaitytos iki minėtos datos.

32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ ir 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai – pasirinkimo parduoti finansinės priemonės ir įsipareigojimai, susiję su likvidavimu (įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau, nei bus priimti ES).

Šiuose pakeitimuose numatytos ribotos apimties išimties, leidžiančios priskirti nuosavam kapitalui padengiamąsias finansines priemones, jei jos atitinka tam tikrus nustatytus kriterijus. Šie pakeitimai neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Bankas ir Grupė neturi išleidę tokių priemonių.

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

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

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)**TFAS patobulinimai**

2008 m. gegužės mėn. TASV išleido savo pirmąjį jungtinį standartų pakeitimų dokumentą, kurio pagrindinis tikslas buvo pašalinti nenuoseklius reikalavimus ir aiškiau suformuluoti kai kurias nuostatas. Kiekvieno standarto pakeitimams taikomos skirtingos pereinamosios nuostatos, dauguma pasikeitimų įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. Grupė mano, kad šie standartų pakeitimai neturės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

- 7 TFAS „*Finansinės priemonės. Atskleidimas*“. Panaikinta nuoroda į bendras palūkanų pajamas kaip finansinių sąnaudų sudedamąją dalį.
- 1 TAS „*Finansinių ataskaitų pateikimas*“. Turtas ir įsipareigojimai, priskirti laikomų parduoti grupei remiantis 39 TAS, balanse nėra automatiškai laikomi trumpalaikiais.
- 8 TAS „*Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos*“. Paaškinimas, kad renkantis apskaitos politiką yra privalomi tik tie TFAS įgyvendinimo patarimai, kurie yra sudėtinė TFAS dalis.
- 10 TAS „*Įvykiai po balanso datos*“. Paaškinimas, kad dividendai, paskelbti po balanso datos, nėra įsipareigojimai.
- 16 TAS „*Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai*“. Nuomojamas nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai, kurie yra reguliariai parduodami baigus juos nuomoti, perkeliama į atsargas, kai baigiasi jų nuomos laikotarpis ir jie yra laikomi parduotais. Taip pat sąvoka „grynoji pardavimo vertė“ buvo pakeista į „tikroji vertė, atėmus pardavimo sąnaudas“.
- 18 TAS „*Pajamos*“. Sąvoka „tiesioginės išlaidos“ pakeista į „sandorio išlaidos“, kaip apibrėžta 39 TAS.
- 19 TAS „*Išmokos darbuotojams*“. Pakeisti „anksčiau suteiktų paslaugų savikainos“, „plano turto gražos“, „trumpalaikių“ ir „kitų ilgalaikių“ išmokų darbuotojams apibrėžimai. Planų pakeitimai, mažinantys išmokas už ateities paslaugas, apskaitomi kaip sumažinimas.
- 20 TAS „*Valstybės dotacijų apskaita ir informacijos apie valstybės paramą atskleidimas*“. Ateityje be palūkanų ar su mažomis palūkanomis suteiktoms paskoloms nebebus taikoma išimtis, leidusi jų nediskontuoti. Skirtumas tarp gautos sumos ir diskontuotos sumos apskaitomas kaip valstybės dotacija. Be to, pakeistos kai kurios sąvokos, siekiant suvienodinti jas su kitais TFAS.
- 23 TAS „*Skolinimosi išlaidos*“. Pakeistas skolinimosi išlaidų apibrėžimas, siekiant sujungti dviejų rūšių „skolinimosi išlaidų“ komponentus į vieną – palūkanų sąnaudą, apskaičiuotą naudojant efektyviosios palūkanų normos metodą pagal 39 TAS reikalavimus.
- 27 TAS „*Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos*“. Kai įmonė atskirose finansinėse ataskaitose apskaito savo antrinę įmonę tikrąja verte pagal 39 TAS, šis apskaitos metodas išlieka ir kai antrinė įmonė perkeliama į laikomas parduoti.
- 28 TAS „*Investicijos į asocijuotąsias įmones*“. Jei asocijuotoji įmonė apskaitoma tikrąja verte pagal 39 TAS, jai taikomas vienintelis 28 TAS atskleidimo reikalavimas: atskleisti visų reikšmingų apribojimų perleisti lėšas investuotojui grynujų pinigų forma ar gražinti paskolas pobūdį ir dydį. Be to, tikrinant vertės sumažėjimą investicija į asocijuotąją įmonę laikoma vienu turto vienetu, todėl bet koks vertės sumažėjimas nėra atskirai priskiriamas prestižui, įtrauktam į investicijos vertę.
- 29 TAS „*Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis*“. Pakeista išimtis, kada turtas ir įsipareigojimai apskaitomi istorine savikaina, formuluotė, nurodant nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus kaip pavyzdį, o ne kaip baigtinį sąrašą. Be to, pakeistos kai kurios sąvokos, siekiant suvienodinti jas su kitais TFAS.
- 31 TAS „*Dalys bendroje įmonėje*“. Jei bendra įmonė apskaitoma tikrąja verte pagal 39 TAS, jai taikomas vienintelis 31 TAS atskleidimo reikalavimas: atskleisti bendros įmonės ir investuotojo į ją įsipareigojimus ir apibendrintą finansinę informaciją apie turtą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas.
- 34 TAS „*Tarpinė finansinė atskaitomybė*“. Vienos akcijos pelnas turi būti pateikiamas tarpinėje finansinėje atskaitomybėje, jei įmonei taikomas 33 TAS.
- 36 TAS „*Turto vertės sumažėjimas*“. Kai turto „tikrajai vertei atėmus pardavimo sąnaudas“ įvertinti taikomas diskontuotų pinigų srautų metodas, reikalaujama papildomai atskleisti informaciją apie diskonto normą, analogišką tai, kuri yra reikalaujama, kai diskontuoti pinigų srautai naudojami „naudojimo vertei“ nustatyti.
- 38 TAS „*Nematerialusis turtas*“. Išlaidos reklamai ir pardavimo skatinimo veiklai pripažįstamos sąnaudomis, kai įmonė turi teisę gauti atitinkamas prekes arba gavo paslaugą. Taip pat buvo panaikinta formuluotė, kurioje teigiama, kad tik labai retais atvejais gali būti įtikimų įrodymų, leidžiančių kitokį nei tiesinį nematerialiojo turto amortizacijos metodą.
- 39 TAS „*Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas*“. Pasikeitusios aplinkybės, susijusios su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, nėra perklasifikavimas, todėl po pradinio pripažinimo gali būti išimamos arba įtraukiamos į „finansinių priemonių, apskaitomų tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą“ grupę. 39 TAS panaikinta nuoroda į „segmentą“ nustatant, ar priemonė atitinka apsidraudimo sandoriams taikomus kriterijus. Atsirado reikalavimas naudoti persvarstytąją efektyviają palūkanų normą, kai nustojus taikyti tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apskaitą yra pervertinami skolos instrumentai.
- 40 TAS „*Investicinis turtas*“. Standarto apimties pakeitimas: investiciniam turtui priskiriamas ir statomas arba vystomas nekilnojamasis turtas, kuris vėliau bus naudojamas kaip investicinis turtas. Jei tikroji vertė negali būti patikimai nustatyta, statomas turtas apskaitomas savikaina tol, kol bus galima nustatyti jo tikrąją vertę arba kol jis bus baigtas statyti. Be to, sąlygos, kada apskaitos principas gali būti savanoriškai pakeistas, buvo suvienodintos su 8 TAS ir išaiškinta, kad vertinant investicinio turto, įsigyto nuomos būdu, įsigyto nuomos būdu, balansinę vertę, prie gauto vertinimo pridėjama susijusio įsipareigojimo suma.
- 41 TAS „*Žemės ūkis*“. Panaikintas reikalavimas tikrajai vertei nustatyti naudoti diskonto normą prieš mokesčius. Panaikintas draudimas nustatant tikrąją vertę atsižvelgti į pinigų srautus, atsirandančius dėl papildomų pokyčių. Taip pat sąvoka „pardavimo vietos išlaidos“ pakeista į „pardavimo išlaidos“.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

12 TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“ (įsigalios, kai bus priimtas ES).

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

13 TFAAK „Klientų lojalumo programos“ (įsigalioja nuo arba po 2008 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais).

Šiame išaiškiniame reikalaujama suteiktą klientų lojalumo atlygi apskaityti kaip atskirą pardavimo sandorio, per kurį atlygis suteikiamas, komponentą, todėl dalis gauto atlygio tikrosios vertės priskiriama lojalumo programai ir pripažįstama pajamomis per laikotarpį, per kurį lojalumo nauda gaunama. Grupė neturi klientų lojalumo programų, todėl šis išaiškinimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams.

14 TFAAK „19 TAS – Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalaus finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ (įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Šiame išaiškiniame apibrėžiamos grynojo turto, susijusio su nustatytų pensijų išmokų planu, pripažinimo sąlygos. Grupė neturi nustatytų išmokų planų, todėl šis išaiškinimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams.

15 TFAAK „Nekilnojamojo turto statybos sutartys“ (įsigalioja nuo arba po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau, nei bus priimtas ES).

Šiame išaiškiniame detalizuojama, kada ir kaip turi būti apskaitomos nekilnojamojo turto pardavimo pajamos ir susijusios sąnaudos, kai sutartis tarp statytojo ir pirkėjo sudaroma dar nebaigus statyti nekilnojamojo turto. Be to, šiame išaiškiniame nurodoma, kaip nustatyti, ar nekilnojamojo turto statybos sutartis turi būti apskaitoma pagal 11 TAS, ar pagal 18 TAS. Kadangi Grupė tokia veikla neužsiima, šis išaiškinimas neturės įtakos jos konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms.

16 TFAAK „Grynujų užsienio investicijų apsidraudimo sandoriai“ (įsigalioja nuo arba po 2008 m. spalio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau, nei bus priimtas ES).

Šiame išaiškiniame nurodoma, kaip apskaityti grynujų užsienio investicijų apsidraudimo sandorius. 16 TFAAK neturės įtakos konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms, nes Grupė neturi grynujų investicijų apsidraudimo sandorių.

17 TFAAK „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“ (įsigalioja nuo arba po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau, nei bus priimtas ES).

Šiame išaiškiniame nurodoma, kaip įmonė turi apskaityti dividendus, kai jie akcininkams išmokami ne pinigais, o kitu turtu. 17 TFAAK neturės įtakos konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms, nes Grupė nemoka savininkams dividendų ne pinigais.

Konsolidavimo pagrindas

Antrinės įmonės

Konsoliduotoji finansinė atskaitomybė rengiama kasmet gruodžio 31 d. ir į ją įtraukiama patronuojančioji bendrovė ir jos valdoma antrinė įmonė. Antrinės įmonės finansinė atskaitomybė rengiama tų pačių finansinių metų ir taikant tuos pačius apskaitos principus.

Antrinės įmonės, kuriose Bankas turi daugiau nei pusę balsavimo teisę suteikiančių akcijų arba gali kontroliuoti jų veiklą, yra konsoliduojamos. Antrinės įmonės konsoliduojamos nuo tos datos, kai jų kontrolė perleidžiama Bankui, ir konsoliduojamos iki tos datos, kai kontrolė baigiasi. Visi sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai ir nerealizuotas sandorių tarp Grupės įmonių pelnas / nuostoliai eliminuojami, išskyrus atvejus, kai sandoris turi perleisto turto vertės sumažėjimo įrodymų.

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

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

Grupė ir Bankas pripažįsta finansinį turtą balanse tik tada, kai Grupė ir Bankas pagal finansinės priemonės sutartyje numatytas sąlygas tampa viena iš sandorio šalių.

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

Visas įprastinis vertybinių popierių pirkimas ir pardavimas pripažįstamas atsiskaitymo dieną. Atsiskaitymo diena yra perkamo turto gavimo Grupėje ir Banke diena (turtas pripažįstamas Grupės ir Banko finansinėje atskaitomybėje) arba Grupės ir Banko parduodamo turto perdavimo diena (turtas nebeprapažįstamas Grupės ir Banko finansinėje atskaitomybėje). Visas kitas pirkimas ir pardavimas yra pripažįstamas kaip išvestiniai sandoriai iki atsiskaitymo dienos. Balanso datą Grupė ir Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių.

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

Prekybinis finansinis turtas arba finansiniai įsipareigojimai

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

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

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

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

Neveiksnios paskolos

Neveiksnioms paskoloms priskiriamos tos paskolos, kurias vėluojama gražinti arba už kurias vėluojama mokėti palūkanas daugiau kaip 90 dienų.

Nurašymai

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 pajamas sudaro sutarties sudarymo mokestis, komisiniai už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamos, priklausančios nuo sąskaitos apmokėjimo termino. Pajamos ir nuostoliai pripažįstami, kai nutraukiamas jų pripažinimas ar apskaitomas vertės sumažėjimas ir jas amortizuoja.

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

Finansinis turtas, laikomas galimo pardavimo atvejams

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

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

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurių sutartyse numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigus ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai arba padengti įsipareigojimą apsieičiant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Grupės ir Banko akcijų skaičių, apskaitomos kaip įsipareigojimai. Sudėtinių finansinių priemonių dalys, kurios turi ir įsipareigojimų, ir nuosavybės požymių, 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, apskaitomi amortizuotąja verte, taikant efektyviąją palūkanų normą. Amortizuotoji savikaina apskaičiuojama įtraukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias išleidimo metu, taip pat kitas išlaidas, kurios yra sudėtinės efektyviosios palūkanų normos dalys.

Pardavimo ir atpirkimo sandoriai

Parduoti pagal atpirkimo sandorius vertybiniai popieriai toliau pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas įtraukiamas atitinkamai į įsipareigojimus bankams, kitus indėlius ar klientų indėlius. Įsigyti pagal perpardavimo sandorius vertybiniai popieriai apskaitomi atitinkamai kaip paskolos arba išankstiniai apmokėjimai kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų laikomas palūkanomis ir pripažįstamas per atpirkimo sandorio galiojimo laiką, taikant efektyviąją palūkanų normą per visą laikotarpį.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba 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 nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas;
- Grupė ir Bankas perduoda savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaiko teisę į pinigų srautus, bet prisiima įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajam šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką;
- Grupė ir Bankas arba (a) perleidžia iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleidžia, nei išlaiko su finansiniu turto susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio turto kontrolę.

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas arba baigiasi jo terminas.

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

Užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta

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

Piniginiai turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, įvertinami funkcine valiuta pagal nustatytą atitinkamos valiutos kursą, galiojusį balanso data. Valiutos kurso pasikeitimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nepiniginiai elementai apskaitomi įsigijimo verte naudojant sandorio dieną galiojusį valiutos kursą, o turtas, apskaitomas tikrąja verte, konvertuojamas pagal 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, taikyti perkainojant balanso straipsnius metų gale, pateikiami žemiau (pateikiamas lito santykis su originalios valiutos vienetu):

	<u>2008 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2007 m. gruodžio 31 d.</u>
Eurai	3,4528	3,4528
JAV doleriai	2,4507	2,3572

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Palūkanų pajamos ir išlaidos

Palūkanų pajamos ir išlaidos pripažįstamos kaupimo principu, taikant efektyviosios palūkanų normos metodą. Efektyvioji palūkanų norma yra norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomus grynąjų pinigų mokėjimus ir gavimą 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) atidedami ir pripažįstami kaip paskolų efektyviosios palūkanų normos koregavimas.

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

Mokesčiai ir komisiniai

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

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

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

Sąnaudos

Kitos sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir pajamų bei sąnaudų palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį patirtų 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 jei jų terminas yra iki 3 mėnesių, pinigų srautų ataskaitoje laikomi pinigais ir pinigų ekvivalentais. Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Nematerialusis turtas

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

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

Apibrėžto naudingo tarnavimo laiko nematerialusis turtas yra amortizuojamas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį ir įvertinamas jo vertės sumažėjimas, kai tik atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Amortizacijos laikotarpiai ir apibrėžto naudingo tarnavimo laiko nematerialiojo turto metodai kiekvienų finansinių metų pabaigoje persvarstomi.

Išlaidos, susijusios su programinės įrangos palaikymu, apskaitomos išlaidose tada, kai jos atsiranda.

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

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

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas apskaičiuojamas taikant 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 persvarstomi ir koreguojami, jei reikia, kiekvienu finansinių metų pabaigoje.

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

Investicinis turtas

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

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

Perkėlimai į investicinį turtą atliekami tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, savininkas nustoja naudoti turtą, išnuomoja turtą kitai šaliai pagal veiklos nuomos sutartį ar pasibaigus statyboms. Perkėlimai iš investicinio turto atliekami tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, turtą pradėjus valdyti savininkui ar pradėjus jį vystyti turint siekį parduoti.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Tarpusavio įskaitos

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

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną balanso datą Grupė ir Bankas vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas arba finansinio turto grupė nuvertėję. Finansinis turtas arba finansinio turto grupė yra nuvertėję, jei nustatytas vertės sumažėjimas, kurį lėmė vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (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 požymiai gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti, arba kai yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios lemtų klientų įsipareigojimų nevykdymą.

Lėšos bankuose, paskolos ir kitos iš klientų gautinos sumos

Vertindama lėšas bankuose ir paskolas bei kitas gautinas iš klientų sumas, Grupė ir Bankas nustato, ar egzistuoja objektyvių individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymų arba turto vertės sumažėjimo įrodymų bendrai tokio turto, kuris nėra individualiai reikšmingas. Jei nustatyta, kad individualiai vertinamo turto (ir reikšmingo, ir ne) vertė nėra sumažėjusi, toks turtas įtraukiamas į savo kredito riziką panašaus turto grupės ir tų grupių vertės sumažėjimas nustatomas bendrai. Turtas, kurio vertės sumažėjimas nustatytas individualiai ir kurio vertės sumažėjimo nuostoliai ir toliau pripažįstami, nėra įtraukiamas į bendrai vertinamų paskolų vertės sumažėjimo įvertinimą.

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

Planuojamų pinigų srautų dabartinė vertė apskaičiuojama taikant pradinę efektyviają palūkanų normą. Jeigu paskolos palūkanų norma yra kintama, diskontuojant pinigų srautus taikoma dabartinė efektyvioji palūkanų norma. Planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas iš turto, už kurį 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 bendrai vertinamo finansinio turto vertės sumažėjimą, šis turtas grupuojamas, remiantis vidine Grupės ir Banko kredito reitingo sistema, kurioje įvertinami tokie kredito rizikos požymiai kaip turto tipas, veiklos pobūdis, geografinė padėtis, įkeitimo tipas, pradelsimo duomenys ir kiti panašūs požymiai.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

Investicijos, skirtos parduoti

Vertinant, ar investicijų į vertybinius popierius, klasifikuojamų kaip skirtų parduoti, vertė sumažėjusi, nustatoma, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiau įsigijimo sąnaudų. Jeigu nustatoma tokių skirtų parduoti finansinio turto požymių, tai sukaupti nuostoliai (apskaičiuojami kaip skirtumas tarp įsigijimo kainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliami iš nuosavybės ir pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

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

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

Persvarstytos paskolos

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

Kito turto vertės sumažėjimas

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

Jei tokių požymių egzistuoja, Grupė ir Bankas apskaičiuoja tokio turto atgautinąją vertę. Turto atgautinoji vertė yra didesnioji iš turto ar pinigų uždirbančio vieneto tikrosios vertės, iš jos atėmus pardavimo išlaidas, ir jo naudojimo vertės. Nustatoma individualaus turto atgautinoji vertė, išskyrus atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, iš esmės nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atgautinąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi ir ji sumažinama iki atgautinosios vertės. Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai diskontuojami iki dabartinės vertės taikant diskonto normą prieš mokesčius, atspindinčią pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Besitęsiančios veiklos vertės sumažėjimo nuostoliai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kurie susiję su nuvertėjusio turto veikla.

Kiekvieną ataskaitinę datą vertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja arba gali būti sumažėjęs. Jeigu yra tokių požymių, įvertinama atgautinoji vertė. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas atkuriamas tik tuo atveju, kai pasikeičia įvertinimai, naudoti atgautinajai vertei nustatyti, palyginti su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė padidinama iki atgautinosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje nebūtų buvęs pripažintas vertės sumažėjimas. Vertės sumažėjimo atkūrimas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai turtas apskaitomas perkainota verte. Tokiu atveju vertės sumažėjimo atkūrimas apskaitomas kaip perkainojimo padidėjimas. Po tokio atkūrimo koreguojama nusidėvėjimo norma (jei tokia taikoma), kad atkurtos turto apskaitinės vertės ir likvidacinės vertės skirtumas ateityje būtų paskirstytas per visą likusį turto naudingo tarnavimo laiką.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Nuoma

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

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

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

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomotojas

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

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

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

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomotojas

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

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

Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas jo pasirašytąja verte.

Pelno mokestis

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

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. nuo apmokestinamųjų pajamų. Banko vadovybė su mokesčiais susijusias sąnaudas apskaičiuoja ir apskaito finansinėje atskaitomybėje remdamasi Lietuvos Respublikos įstatymais. 2007 m. galiojęs pelno mokesčio tarifas buvo 18 proc. Nuo 2009 m. sausio 1 d. mokesčio tarifas padidintas iki 20 proc.

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

Atidėtieji mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtasis pelno mokestis atspindi laikinus mokestinius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų, nurodytų finansinėje atskaitomybėje, ir turto bei įsipareigojimų, nurodytų mokestinėje atskaitomybėje. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokestiniai skirtumai bus realizuoti.

Atidėtasis mokesčio turtas balanse apskaitomas 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 finansinėje atskaitomybėje nėra pripažįstama.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Nutraukta veikla

Nutraukta veikla yra Grupės verslo sudedamoji dalis, atspindinti atskirą pagrindinę verslo veiklos rūšį arba veiklos geografinę sritį, kuri buvo parduota arba skirta parduoti, arba pavaldžioji įmonė, įsigyta siekiant perparduoti. Veikla nurodoma kaip nutraukta, kai įvyksta pardavimas, arba anksčiau, kai veikla atitinka kriterijus, pagal kuriuos ji yra laikoma skirta parduoti (vadovybė yra parengusi turto pardavimo planą ir pradėti vykdyti aktyvūs pirkėjo paieškos veiksmai, atliekami rinkodaros veiksmai siekiant parduoti turtą už kainą, artimą tikrajai vertei, taip pat pardavimas bus baigtas per vienerius metus). Grupė perklasifikuoja turtą ir turtą, skirtą parduoti, kai turto likutinė vertė bus atgauta jį parduodant, o ne jį naudojant ir pardavimas yra tikėtinas. Kai veikla įvardijama kaip nutraukta veikla, palyginamoji pelno (nuostolių) ataskaita pateikiama iš naujo ir joje nurodoma, kad veikla buvo nutraukta nuo palyginamojo laikotarpio pradžios.

Nebalansiniai straipsniai

Visi įsipareigojimai, kurie ateityje gali būti pripažinti balanse, apskaitomi kaip nebalansiniai įsipareigojimai. Tai leidžia Bankui ir Grupei nustatyti kapitalo poreikį ir pritraukti reikiamą finansavimą šiems įsipareigojimams padengti.

Susijusios šalys

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

Kreditavimo įsipareigojimai

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

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

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

Garantijos yra neatšaukiamas užtikrinimas, kad Grupė ir Bankas kliento vardu atsiskaitys su trečiosiomis šalimis, kai jis negalės įvykdyti savo įsipareigojimų trečiosioms šalims. Įvykdymo atveju garantija apskaitoma balanse ir įvertinama, ar neegzistuoja vertės sumažėjimo įrodymų. Iki įvykdymo kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais garantija pripažįstama rizikingu turtu.

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

Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl praeities įvykio 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, pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjiniai diskontuojami norma prieš mokesčius, atspindinčia įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

2 pastaba Reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Neapibrėžtumai

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

Vertinimų naudojimas finansinėje atskaitomybėje

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

Toliau pateiktos pagrindinės prielaidos, kurios yra lemiamos ateities ir kitų vertinimo sričių neapibrėžtumo balanso datą ir gali lemti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

Grupė ir Bankas nuolatos tikrina paskolas ir gautinas sumas, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Grupė ir Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra mažai panašų į jį skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai Grupė ir Bankas vertina ateities pinigų srautų pokyčius, atsiradusius dėl patikimos informacijos apie nepalankius pokyčius klientų grupės mokėjimuose, arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios tiesiogiai susijusios su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė atlieka skaičiavimus, pagrįstus istoriniais duomenimis apie nuostolius iš panašių kredito charakteristikų turto ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuodama paskolų ar gautinų sumų grupės ateities pinigų srautus. Kad atspindėtų esamą situaciją, Grupė ir Bankas naudoja vertinimus koreguodami informaciją apie paskolas ir gautinas sumas. Ateities pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai nuolatos persvarstomi, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir realiai patirtų nuostolių.

Dėl ateities įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus atspindėta finansinėje atskaitomybėje, kai jie bus nustatyti.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

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

Įvykiai po balanso datos

Įvykiai po metų pabaigos, suteikiantys papildomos informacijos apie Banko ir Grupės būklę balanso dieną (koreguojamieji įvykiai), apskaitomi finansinėje atskaitomybėje. Vėlesni reikšmingi įvykiai, kurie nėra koreguojamieji įvykiai, atskleidžiami pastabose.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Palyginamosios informacijos pertvarkymas

Bankas ir Grupė, rengdami 2008 m. finansinę atskaitomybę, pertvarkė palyginamąją informaciją. Žemiau išvardinti pagrindiniai palyginamųjų skaičių pertvarkymai 2008 m. finansinėje atskaitomybėje.

2008 m. birželio 30 d. Bankas pardavė 100 proc. antrinės įmonės UAB „Medicinos banko lizingas“ akcijų. Dėl to informacija, susijusi vien su UAB „Medicinos banko lizingas“, nebuvo atskleista 2008 m. finansinėje atskaitomybėje. 2008 m. finansinėje atskaitomybėje Grupės informacija atskleidžia UAB „Medicinos banko lizingas“ rezultatus iki 2008 m. birželio 30 d.

2008 m. atskaitomybėje Bankas pakeitė sumas, susijusias su kapitalo pakankamumo skaičiavimu (žr. 36 pastaba), dėl pasikeitusių Lietuvos banko reikalavimų šioje srityje. Kartu buvo perskaičiuota ir palyginamoji 2007 metų informacija.

4 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
19 733	27 554	Privalomosios atsargos centriniame banke	19 733	27 554
5 986	10 297	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	5 986	10 297
25 719	37 851	Lėšos centriniame banke	25 719	37 851

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. 2008 m. gruodžio 31 d. dalis, už kurią skaičiuojamos palūkanos, sudarė 1/2 (2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 1/3) visų privalomųjų atsargų. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

5 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
31 422	707	Vienos nakties indėliai	31 422	707
23 581	2 812	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	23 581	2 812
82 188	114 221	Terminuotieji indėliai	82 188	114 207
137 191	117 740	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	137 191	117 726

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

Bankas ir Grupė

2008 m. gruodžio 31 d. neturėjo jokių skolos vertybinių popierių (2007 m. gruodžio 31 d. – 6 243 tūkst. litų Lietuvos Respublikos obligacijų).

2008 m. gruodžio 31 d. 442 tūkst. litų sumą sudarė įmonių akcijos. 2007 m. gruodžio 31 d. 27 931 tūkst. litų sumą sudarė investicijos į įmonių akcijas ir investicinių fondų vienetus.

Šis finansinis turtas yra dalis Banko prekybinio portfelio.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Finansinis turtas, laikomas galimo pardavimo atvejams

Vertybinius popierius, laikomus galimo pardavimo atvejams, sudaro:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
		Skolos vertybiniai popieriai:		
11 103	12 391	Lietuvos Respublikos obligacijos	11 103	12 391
2 184	5 033	Įmonių obligacijos	2 184	5 033
13 287	17 424		13 287	17 424
		Nuosavybės vertybiniai popieriai:		
5	5	Įmonių akcijos	5	5
13 292	17 429	Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	13 292	17 429

2008 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė įkeitė vertybinius popierius, kurių suma sudarė 11 072 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 12 359 tūkst. litų), paskoloms, gautoms iš kitų Lietuvos bankų ir iš KFW, užtikrinti (9 pastaba).

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2008 m.		2007 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	5,10–5,88	2010–2012 m.	5,10–5,88	2010–2012 m.
Įmonių obligacijos	6,75–8,00	2009–2011 m.	4,38–5,88	2008–2011 m.

8 pastaba Investicijos, laikomos iki išpirkimo

2008 m. gruodžio 31 d. investicijas, laikomas iki išpirkimo, sudarė:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
35 487	13 774	Lietuvos Respublikos obligacijos	35 487	13 774
27 344	3 381	Įmonių obligacijos	27 344	3 381
62 831	17 155	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	62 831	17 155

2008 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė buvo įkeitę iki išpirkimo laikomus vertybinius popierius, kurių suma sudarė 13 574 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 13 774 tūkst. litų), paskoloms ir 19 406 tūkst. litų atpirkimo sandoriams, gautiems iš kitų Lietuvos bankų ir iš KFW, užtikrinti (9 pastaba).

Šių vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2008 m.		2007 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos obligacijos	5,875–9,50	2009–2012 m.	5,875	2012 m.
Įmonių obligacijos	6,250–12,0	2009–2010 m.	4,800	2008 m.

Antroje 2008 m. pusėje pasaulinė kredito ir finansų rinkų krizė lėmė reikšmingus vertybinių popierių vertės kritimus. Tai taip pat lėmė tarptautinių rinkų nelikvidumą. Ši situacija Banko vadovybės buvo traktuota kaip retai pasitaikanti, dėl to nuspręsta perklasifikuoti skolos vertybinius popierius, kotiruojamus Londono vertybinių popierių biržoje, iš prekybinio portfelio į investicijas, laikomas iki išpirkimo (šių vertybinių popierių sandorių buvo labai mažai). Nuo 2008 m. liepos 1 dienos Bankas perklasifikavo skolos vertybinius popierius, kurių suma sudarė 3 221 tūkst. litų, iš investicijų, priskiriamų prekybinio turto kategorijai, į investicijas, laikomas iki išpirkimo. 2008 m. šių skolos vertybinių popierių apskaitinė vertė buvo 3 412 tūkst. litų (2008 metų gruodžio 31 d. tikroji vertė sudarė 1 668 tūkst. litų). Šių vertybinių popierių efektyvioji palūkanų norma yra 12,15 proc. Jei minėti vertybiniai popieriai nebūtų buvę perklasifikuoti iš prekybinio turto į investicijas, laikomas iki išpirkimo termino, Bankas 2008 m. būtų patyręs papildomus 1 744 tūkst. litų perkainojimo nuostolius.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

Paskolas klientams sudarė:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
472 930	381 287	Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	472 930	406 794
-	25 917	Gautinos išperkamosios nuomos sumos	-	-
11 989	43 096	Paskolos, suteiktos pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius	11 989	43 096
1 564	2 381	Faktoringas	1 564	2 381
2 368	2 052	Indėlio poreikvojimai	2 368	2 052
488 851	454 733		488 851	454 323
(14 053)	(6 729)	Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(14 053)	(6 613)
(380)	(340)	Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(380)	(365)
474 418	447 664	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas) grynąja verte	474 418	447 345

Bankas ir Grupė sudarė atvirkštinius atpirkimo sandorius su trimis Lietuvos bendrovėmis. Šių sandorių pagrindas yra bendrovių išleisti nuosavybės vertybiniai popieriai, kurių tikroji vertė 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 5 779 tūkst. litų (2007 m. – 49 060 tūkst. litų), ir nekilnojamas turtas, kurio tikroji vertė 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 8 302 tūkst. litų (2007 m. nebuvo).

2008 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės paskolų portfelio koncentraciją atspindi 10 didžiausių klientų suteiktos paskolos, kurių suma atitinkamai siekė 120 495 tūkst. litų, arba 25,40 proc. viso paskolų portfelio grynąja verte (2007 m. – atitinkamai 118 148 tūkst. litų ir 100 285 tūkst. litų, arba 26,41 proc. ir 22,40 proc.). Šių paskolų vertės sumažėjimas Banke ir Grupėje sudarė 1 882 tūkst. litų (2007 m. – 409 tūkst. litų).

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pasikeitimas pateikiamas žemiau:

	Bankas		
	Individualiai nustatytas paskolų vertės sumažėjimas	Bendrai nustatytas paskolų vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimas, iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	4 359	-	4 359
Vertės sumažėjimas (atkūrimas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	2 465	365	2 830
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(9)	-	(9)
Nurašymai	(202)	-	(202)
2007 m. gruodžio 31 d.	6 613	365	6 978
Vertės sumažėjimas (atkūrimas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	9 117	14	9 131
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	2	1	3
Nurašymai	(1 679)	-	(1 679)
2008 m. gruodžio 31 d.	14 053	380	14 433

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Grupė			
	Individualiai nustatytas paskolų sumažėjimas	Bendrai nustatytas paskolų vertės sumažėjimas	Individualiai nustatytas gautinų išperkamosios nuomos sumų vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimas, iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	4 359	-	130	4 489
Vertės sumažėjimas (atkūrimas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje (28 pastaba)	2 465	340	(14)	2 791
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(9)	-	-	(9)
Nurašymai	(202)	-	-	(202)
2007 m. gruodžio 31 d.	6 613	340	116	7 069
Vertės sumažėjimas (atkūrimas), apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje (28 pastaba)	9 117	39	-	9 156
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	2	1	-	3
Antrinės įmonės pardavimas	-	-	(116)	(116)
Nurašymai	(1 679)	-	-	(1 679)
2008 m. gruodžio 31 d.	14 053	380	-	14 433

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	5 934	1 322	5 016	12 272
Įsigijimas	-	86	1 358	1 444
Nurašymas ir pardavimas	-	(286)	(331)	(617)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5 934	1 122	6 043	13 099
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	815	609	3 262	4 686
Priskaičiuota per metus	79	176	810	1 065
Nurašymas ir pardavimas	-	(250)	(327)	(577)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	894	535	3 745	5 174
Likutinė vertė				
2007 m. gruodžio 31 d.	5 119	713	1 754	7 586
2008 m. gruodžio 31 d.	5 040	587	2 298	7 925

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

Bankas

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

2008 m. gruodžio 31 d. įrangos ir transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, apskaitinė vertė buvo 205 tūkst. litų (2007 m. – 223 tūkst. litų). Išperkamosios nuomos būdu įsigytas turtas yra įkeistas kaip užstatas už išperkamosios nuomos įsipareigojimus.

Grupė

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	6 771	1 536	5 151	13 458
Įsigijimas	-	147	1 358	1 505
Nurašymas ir pardavimas	-	(286)	(331)	(617)
Antrinės įmonės pardavimas	(837)	(275)	(135)	(1 247)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	5 934	1 122	6 043	13 099
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	835	821	3 368	5 024
Priskaičiuota per metus	84	178	814	1 076
Nurašymas ir pardavimas	-	(250)	(327)	(577)
Antrinės įmonės pardavimas	(25)	(214)	(110)	(349)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	894	535	3 745	5 174
Likutinė vertė				
2007 m. gruodžio 31 d.	5 936	715	1 783	8 434
2008 m. gruodžio 31 d.	5 040	587	2 298	7 925

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

Grupė

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

2008 m. gruodžio 31 d. savo reikmėms naudojami pastatai Banke ir Grupėje yra apskaityti perkainota verte. Vertinimas buvo atliktas remiantis lyginamosios vertės metodu. Jei vertinimas nebūtų buvęs atliktas, Banko ir Grupės pastatų apskaitinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d. sudarytų 4 315 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – atitinkamai 4 366 tūkst. litų ir 5 183 tūkst. litų).

2008 m. gruodžio 31 d. įrangos ir transporto priemonių, įsigytų išperkamosios nuomos būdu, likutinė vertė sudarė 205 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 787 tūkst. litų). Išperkamosios nuomos būdu įsigytas turtas yra įkeistas kaip užstatas už išperkamosios nuomos įsipareigojimus.

11 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas Programinė įranga	Grupė Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	2 376	2 467
Įsigijimas	538	545
Pardavimas ir nurašymas	(9)	(9)
Antrinės įmonės pardavimas	-	(98)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	2 905	2 905
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	1 754	1 784
Priskaičiuota per metus	432	447
Pardavimas ir nurašymas	(9)	(9)
Antrinės įmonės pardavimas	-	(45)
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	2 177	2 177
Likutinė vertė		
Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.	622	683
Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.	728	728

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Nematerialusis turtas (tęsinys)

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

2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

12 pastaba Antrinės įmonės pardavimas

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

	<u>Pardavimo dieną</u>
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	818
Gautinos išperkamosios nuomos sumos	24 732
Materialusis turtas	2 344
Investicinis turtas	11 999
Nematerialusis turtas	53
Kitas turtas	3 726
Skolos bankams ir kitoms kredito įstaigoms	(36 655)
Kiti įsipareigojimai	(1 004)
Parduotas turtas ir įsipareigojimai grynąja verte	6 013
Gauta suma	6 091
Grynasis pardavimo rezultatas konsoliduotojoje finansinėje atskaitomybėje	78
Gauta suma	6 091
Perleisti gryniesi pinigai	(818)
Grynujų pinigų įplaukos	5 273

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Antrinės įmonės pardavimas (tęsinys)

Pardavimo įtaka Banko finansinei padėčiai:

	<u>Pardavimo dieną</u>
Investicija į antrinę įmonę, apskaityta įsigijimo verte	4 654
Gauta suma	6 091
Grynasis rezultatas iš pardavimo Banko finansinėse ataskaitose	1 437
Grynujų pinigų įplaukos	6 091

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

13 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
-	1 489	Perimtas turtas	-	-
3 642	5 615	Išankstiniai apmokėjimai	3 642	5 580
279	484	Ateinančių laikotarpių išlaidos	279	470
413	333	Kiti	413	252
(146)	(319)	Atimti: kito turto vertės sumažėjimas	(146)	(77)
4 188	7 603	Kitas turtas	4 188	6 225

14 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
18 897	19 081	Terminuotieji indėliai	18 897	19 081
32 360	67 169	Paskolos	32 360	54 400
110	6 120	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	110	6 120
51 367	92 370	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	51 367	79 601

Įsipareigojimų kredito ir kitoms finansų institucijoms palūkanų normos 2008 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 2,50 proc. iki 9,00 proc. (2007 m. gruodžio 31 d. – nuo 3,50 proc. iki 7,40 proc.).

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

14 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	2008 m. gruodžio 31 d.	
				Grupė	Bankas
Lietuva	Litai	2009 m.	6–9	12 813	12 813
Lietuva	Eurai	2009 m.	2,5–7,5	27 016	27 016
Vokietija	Eurai	2010 m.	4,7	11 428	11 428
Kitos	-	-	-	110	110
Iš viso				51 367	51 367

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

Bankas ir Grupė už gautas paskolas 2008 m. gruodžio 31 d. buvo įkeitę skolos vertybinių popierių, kurių apskaitinė vertė sudarė 44 052 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 26 133 tūkst. litų). 2007 m. taip pat buvo įkeista investicinių fondų vienetų, kurių balansinė vertė buvo 24 663 tūkst. litų.

15 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
441 756	309 639	Terminuotieji indėliai	441 756	309 639
51 503	118 816	Einamosios sąskaitos	51 503	122 859
8 386	8 376	Paskola iš LR Ūkio ministerijos	8 386	8 376
501 645	436 831	Įsiskolinimai klientams	501 645	440 874
9 144	15 508	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	9 144	15 508

2008 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 118 040 tūkst. litų, arba 23,53 proc. visų Banko ir 23,53 proc. Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2007 m. – 155 705 tūkst. litų, arba 35,32 proc. Banko ir 35,64 proc. Grupės).

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
327 066	239 007	Privatūs asmenys	327 066	239 007
69 626	86 205	Privačios įmonės	69 626	86 205
53 352	29 011	Finansų institucijos	53 352	33 054
51 324	80 118	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	51 324	80 118
277	2 490	Kiti	277	2 490
501 645	436 831	Įsipareigojimai klientams	501 645	440 874

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
327 066	239 007	Privatūs asmenys	327 066	239 007
51 496	31 276	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	51 496	35 319
17 150	19 050	Prekyba	17 150	19 050
6 839	3 988	Gamyba	6 839	3 988
6 799	8 828	Nekilnojamojo turto statyba	6 799	8 828
5 649	8 284	Transportas ir komunikacijos	5 649	8 284
1 063	2 931	Žemės ūkis	1 063	2 931
81	372	Energetika	81	372
85 502	123 095	Kiti	85 502	123 095
501 645	436 831	Įsipareigojimai klientams	501 645	440 874

16 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė yra išleidę tokias viešai neplatinamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d.
Eurai	2009 m.	5,50	18 214	21 957
Litai	2010 m.	6,25	3 541	30 871
JAV doleriai	2010 m.	3,30	3 982	4 054
Litai	2009 m.	8,00	1 122	-
			26 859	56 882

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Subordinuotosios paskolos

Bankas 2006 m. birželio mėn. gavo pirmą 10 000 tūkst. eurų (34 528 tūkst. litų ekvivalentas) subordinuotą paskolą iš didžiausio akcininko. Subordinuotoji paskola suteikta 10 metų, už ją mokamos 4 proc. metinės palūkanos.

Bankas 2008 m. birželio mėn. gavo antrą 10 000 tūkst. eurų (34 528 tūkst. litų ekvivalentas) subordinuotą paskolą iš didžiausio akcininko. Subordinuotoji paskola suteikta 5 metams, už ją mokamos trijų mėnesių LIBOR ir 0,2 proc. marža metinės palūkanos (2008 m. gruodžio 31 d. – 5,4225 proc.). Paskolos sutartyje nurodyta galimybė konvertuoti skolą į akcinį kapitalą, tačiau jokių konkrečių sąlygų sutartyje nėra.

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

18 pastaba Išperkamosios nuomos įsipareigojimai

Išperkamosios nuomos sutartiniai įsipareigojimai yra tokie:

Bankas	Minimalios išperkamosios nuomos įmokos		Minimalių išperkamosios nuomos įmokų dabartinė vertė	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Išperkamosios nuomos įmokos:				
Iki vienerių metų	82	80	74	73
Nuo vienerių iki penkerių metų	118	140	111	132
Iš viso	200	220	185	205
Atimti: būsimos palūkanų sąnaudos	(15)	(15)	-	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai, iš viso	185	205	185	205

Grupė	Minimalios išperkamosios nuomos įmokos		Minimalių išperkamosios nuomos įmokų dabartinė vertė	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Išperkamosios nuomos įmokos:				
Iki vienerių metų	82	177	74	149
Nuo vienerių iki penkerių metų	118	489	111	431
Po penkerių metų	-	197	-	188
Iš viso	200	863	185	768
Atimti: būsimos palūkanų sąnaudos	(15)	(95)	-	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai, iš viso	185	768	185	768

19 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
2 556	5 486	Sukauptos išmokos darbuotojams	2 556	5 363
179	383	Ateinančių laikotarpių pajamos	179	243
240	253	Sukauptos premijos valdybos ir stebėtojų tarybos nariams	240	240
1 778	1 860	Kiti	1 778	1 586
4 753	7 982	Kiti įsipareigojimai	4 753	7 432

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Akcininkų nuosavybė

2008 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 500 litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 68 694 paprastosios vardinės akcijos).

2007 m. gruodžio 31 d. apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas sudarė 34 528 tūkst. litų, jis buvo įregistruotas 2008 m. vasario 1 d.

Visos akcijos yra visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2008 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas sudarė 930 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 630 tūkst. litų). Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus ir naudojamas sukauptiems nuostoliams padengti. Jį privaloma kasmet perversi ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir aciniam kapitalui padidinti.

Atsargos kapitalas

2008 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas, sudarantis 16 478 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 11 178 tūkst. litų), yra formuojamas iš papildomų akcininkų įnašų ir Banko pelno. Atsargos kapitalo tikslas – užtikrinti Banko finansinį stabilumą. Šis atsargos kapitalas gali būti panaudotas veiklos nuostoliams padengti ir aciniam kapitalui padidinti.

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas

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

Finansinio turto tikrosios vertės rezervas

Finansinio turto perkainojimo rezerve apskaitomas finansinio turto, laikomo galimo pardavimo atvejams, tikrosios vertės pasikeitimas.

21 pastaba Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Lentelėje žemiau parodytas 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. išleistų akcijų skaičius. Skaičiuojant akcijų svertinį vidurkį įtrauktos išleistos ir apmokėtos 2007 m. akcijos, kurios dar neužregistruotos (1 pastaba):

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

2008 m. svertinis akcijų vidurkis buvo lygus išleistoms akcijoms 2007 m. gruodžio 31 d.

	Grupė	
	2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
Akcininkams tenkanti grynojo pelno dalis	4 651	5 927
Akcijų skaičius metų pabaigoje (vienetais)	137 750	68 694
Svertinis akcijų vidurkis (vienetais)	137 750	122 804
Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	33,76	48,26

Bankui suteiktos subordinuotosios acininko paskolos, kurios gali būti konvertuotos į akcijas šalių susitarimu. Todėl mažėjantis vienai akcijai tenkantis pelnas vienai akcijai nesiskiria nuo pagrindinio vienai akcijai tenkančio pelno.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Įsipareigojimai ir neapibrėžtumas

Teisiniai

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

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumas

Finansinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumą sudarė:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
21 771	19 045	Kreditavimo įsipareigojimai	21 771	19 045
1 388	1 522	Garantijos	1 388	1 522
23 159	20 567		23 159	20 567
(242)	(167)	Atimti: pinigai, laikomi kaip užstatas už akredityvus ir garantijas	(242)	(167)
22 917	20 400	Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos, iš viso	22 917	20 400
		Valiutos sutartys		
-	932	Įsipareigojimas pirkti	-	932
-	936	Įsipareigojimas parduoti	-	936
-	(4)		-	(4)
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
1 912	996	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	1 912	908
4 029	2 205	Nuo vienerių iki penkerių metų	4 029	1 917
123	178	Po penkerių metų	123	178
6 064	3 379		6 064	3 003
28 981	23 775	Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumas	28 981	23 399

2008 m. Banko veiklos nuomos sąnaudos sudarė 1 731 tūkst. litų, o Grupės – 1 577 tūkst. litų (2007 m. atitinkamai 919 tūkst. litų ir 859 tūkst. litų).

Draudimas

Grupė priklauso privalomojo indėlių draudimo sistemai. Sistema veikia pagal Lietuvos įstatymus ir yra valdoma VĮ Indėlių ir investicijų draudimo. Draudimas visiškai arba dalinai padengia Banko įsipareigojimus privačių asmenų bei įmonių indėliams, kurių kiekvieno suma neviršija 345 000 litų (2007 m. – 60 000 tūkst. litų), verslo žlugimo atveju.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
35 094	25 313	Už suteiktas paskolas	35 094	25 313
10 511	3 861	Už pripažinto vertės sumažėjimo paskolas	10 511	3 861
7 391	4 442	Už lėšas bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	8 210	5 892
1 707	650	Už investicijas, laikomas iki išpirkimo	1 707	650
1 091	2 009	Už išperkamąją nuomą	-	-
894	705	Už investicijas, laikomas galimo pardavimo atvejams	894	705
409	267	Už lėšas centriniame banke	409	267
278	291	Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	278	291
57 375	37 538	Palūkanų pajamos	57 103	36 979
(19 862)	(8 752)	Už įsipareigojimus indėlininkams	(19 862)	(8 752)
(7 132)	(3 360)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(6 893)	(3 016)
(2 573)	(4 033)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(2 573)	(4 033)
(2 161)	(1 381)	Už subordinuotąją paskolą	(2 161)	(1 381)
(1 686)	(1 149)	Indėlių draudimas	(1 686)	(1 149)
(32)	(47)	Už išperkamąją nuomą	(15)	(14)
(33 446)	(18 722)	Palūkanų sąnaudos	(33 190)	(18 345)
23 929	18 816	Grynosios palūkanų pajamos	23 913	18 634

24 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynašias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
6 408	6 217	Operacijos grynaisiais pinigais	6 408	6 217
2 579	1 500	Atsiskaitymų operacijos	2 580	1 504
2 240	1 763	Eurų keitimas	2 240	1 763
27	45	Garantijos ir akredityvai	27	45
1	5	Operacijos vertybiniais popieriais	1	5
15	50	Kita	15	50
11 270	9 580	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	11 271	9 584
(273)	(155)	Operacijos grynaisiais pinigais	(273)	(155)
(88)	(64)	Atsiskaitymų operacijos	(88)	(62)
(76)	(74)	Eurų keitimas	(76)	(74)
(24)	(15)	Operacijos vertybiniais popieriais	(24)	(15)
(88)	(46)	Kita	(88)	(46)
(549)	(354)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(549)	(352)
10 721	9 226	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	10 722	9 232

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

25 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais nuostolis grynąja verte

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
		Prekybos vertybiniai popieriai		
		Skolos vertybiniai popieriai		
92	-	Realizuotasis pelnas (nuostoliai)	92	-
-	(139)	Nerealizuotasis pelnas (nuostoliai)	-	(139)
		Nuosavybės vertybiniai popieriai		
(2 647)	(25)	Realizuotasis pelnas (nuostoliai)	(2 647)	(25)
(498)	(202)	Nerealizuotasis pelnas (nuostoliai)	(498)	(202)
(3 053)	(366)	Operacijų vertybiniais popieriais nuostolis grynąja verte	(3 053)	(366)

26 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
5 530	4 307	Pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	5 530	4 311
(376)	(102)	Balanso perkainojimas grynąja verte	(376)	(102)
5 154	4 205	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	5 154	4 209

27 pastaba Kitos pajamos

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
3 466	750	Baudos ir delspinigiai	3 351	575
78	-	Antrinės įmonės pardavimo pelnas	1 437	-
42	389	Turto pardavimas	40	200
985	606	Kitos pajamos	985	558
4 571	1 745	Kitos pajamos, iš viso	5 813	1 333

28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
(9 156)	(2 791)	Paskolų ir gautinų sumų (įskaitant išperkamąją nuomą) vertės sumažėjimas	(9 131)	(2 830)
(107)	(59)	Kito finansinio turto (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atkūrimas	(68)	(2)
115	100	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	115	100
(9 148)	(2 750)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas, iš viso	(9 084)	(2 732)

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

29 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(12 768)	(12 208)	Atlyginimai ir priedai	(12 555)	(11 848)
(3 702)	(3 344)	Socialinio draudimo išlaidos	(3 636)	(3 250)
(18)	(21)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(18)	(21)
(16 488)	(15 573)	Atlyginimai ir priedai, iš viso	(16 209)	(15 119)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(1 728)	(1 216)	Ryšių išlaidos	(1 697)	(1 197)
(1 642)	(962)	Nuomos sąnaudos	(1 690)	(1 023)
(1 575)	(1 257)	Veiklos mokesčiai	(1 485)	(1 139)
(898)	(1 015)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(898)	(1 005)
(830)	(217)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(830)	(173)
(732)	(661)	Rinkodara ir reklama	(732)	(655)
(402)	(221)	Materialiojo turto remontas ir eksploatacija	(399)	(198)
(144)	(59)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(143)	(58)
(141)	(136)	Apsauga	(141)	(136)
(139)	(492)	Reprezentacija	(139)	(489)
(118)	(22)	Personalo mokymai	(118)	(20)
(32)	(37)	Draudimas	(32)	(21)
-	22	Investicinio turto vertės sumažėjimo atkūrimas	-	-
(1 291)	(1 012)	Kita	(1 188)	(973)
(9 672)	(7 285)	Kitos veiklos sąnaudos, iš viso	(9 492)	(7 087)

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
638	1 368	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	638	1 291
(11)	(22)	Praeito laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(11)	(22)
(127)	(126)	Atidėtasis mokestis (pajamos)	(127)	(110)
500	1 220	Pelno mokesčio sąnaudos	500	1 159
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
190	151	Sankaupos	190	140
76	-	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	76	-
-	41	Atidėtasis administracinis mokestis	-	-
-	21	Investicinio turto pagerinimas	-	-
-	17	Gautinų išperkamosios nuomos sumų vertės sumažėjimas	-	-
-	95	Finansinių priemonių, laikomų galimo pardavimo atvejams, perkainojimas	-	95
-	12	Kita	-	12
266	337	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	266	247
-	-	Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
266	337	Atidėtojo pelno mokesčio turtas grynąja verte	266	247
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
-	(4)	Prekybinių vertybinių popierių perkainojimas	-	(4)
(297)	(234)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(297)	(234)
(297)	(238)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(297)	(238)
(31)	99	Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	(31)	9
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
167	95	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	167	95
(127)	(126)	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	(127)	(110)

Atidėtojo mokesčio komponentas, susijęs su perkainojimu finansinių instrumentų, laikomų galimo pardavimo atvejams, yra apskaitytas nuosavybėje. Apskaičiuotos šių metų rezultato pelno mokesčio išlaidos gali būti suderintos su pelno mokesčio išlaidomis, apskaičiuotomis taikant įstatymo patvirtintą pelno prieš mokesčius tarifą, ir pateikiamos lentelėje:

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
773	1 286	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą (2007 m. – 18 proc.)	974	1 209
(942)	(76)	Neapmokestinamosios pajamos ir apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	(1 143)	(57)
727	65	Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas	727	55
(11)	(22)	Praeito laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(11)	(22)
(47)	(33)	Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	(47)	(26)
500	1 220	Pelno mokesčio sąnaudos, iš viso	500	1 159

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautus ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
19 120	16 815	Grynieji pinigai	19 120	16 786
5 986	10 297	Einamosios sąskaitos Lietuvos banke	5 986	10 297
23 581	2 894	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	23 581	2 880
31 422	707	Vienos nakties indėliai kredito institucijose	31 422	707
82 188	108 863	Iki 90 dienų terminuotieji indėliai kredito institucijose	82 188	108 863
162 297	139 576	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	162 297	139 533

32 pastaba Finansinių priemonių tikroji vertė

Bankas	2008 m.		2007 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	44 839	44 839	54 637	54 637
Lėšos bankuose	137 191	137 191	117 726	117 726
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	442	442	34 174	34 174
Finansinis turtas, laikomas galimo pardavimo atvejams	13 292	13 292	17 429	17 429
Iki išpirkimo laikomos investicijos	62 831	58 541	17 155	16 809
Paskolos ir gautinos sumos	474 418	498 972	447 345	455 649
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	51 367	51 367	79 601	79 601
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	501 645	503 524	440 874	441 593
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	26 859	26 437	56 882	53 713
Subordinuotosios paskolos	69 056	64 404	34 528	29 366
Grupė				
	2008 m.		2007 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	44 839	44 839	54 666	54 666
Lėšos bankuose	137 191	137 191	117 740	117 740
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	442	442	34 174	34 174
Finansinis turtas, laikomas galimo pardavimo atvejams	13 292	13 292	17 429	17 429
Iki išpirkimo laikomos investicijos	62 831	58 541	17 155	16 809
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	474 418	498 972	447 664	456 103
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	51 367	51 367	92 370	92 370
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	501 645	503 524	436 831	437 550
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	26 859	26 437	56 882	53 713
Subordinuotosios paskolos	69 056	64 404	34 528	29 366

32 pastaba Finansinių instrumentų tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

Fiksuotos palūkanų normos turto ir įsipareigojimų tikroji vertė apskaitoma amortizuotąja savikaina ir apskaičiuojama lyginant rinkos palūkanų normas su pirminio pripažinimo metu galiojusiomis palūkanų normomis, siūlomomis panašioms finansiniams instrumentams. Fiksuotos palūkanų normos paskolų ir indėlių apskaičiuotoji tikroji vertė pagrįsta diskontuotais pinigų srautais, taikant rinkoje galiojusias panašios kredito rizikos ir termino skolų palūkanų normas.

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

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

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

Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte, ir finansinis turtas, laikomas galimo pardavimo atvejams. Šių investicijų apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinta diskontuojant būsimus kiekvienos paskolos pinigų srautus per visą jos laikotarpį, taikant rinkoje metų gale galiojusias palūkanų normas.

Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šio finansinio instrumento termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų normas turinčių indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus pagal palūkanų normas, taikomas naujoms panašių grąžinimo terminų ir kredito kokybės skoloms.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai

Sandoriai tarp Banko ir Grupės ir jų susijusių šalių buvo atliekami normaliomis sąlygomis ir aplinkybėmis, kaip ir sandoriai su nesusijusiomis šalimis. Po pardavimo antrinė įmonė UAB „Medicinos banko lizingas“ tapo Banko susijusia šalimi, nes buvo parduota įmonei, tiesiogiai susijusiai su pagrindiniu Banko akcininku.

Žemiau pateikti paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai metų pabaigoje ir susijusios išlaidos bei pajamos per metus:

Bankas, 2008 m.	Akcininkai	Antrinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantysis personalas	Kiti*
2008 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja verte	-	-	77	30 121
Palūkanų norma, proc.	-	-	5,30–7,00	4,73–16,50
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	16	593
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(31)
2008 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	1 385	-	728	15 235
Indėlių palūkanų sąnaudos	(416)	-	(33)	(389)
Palūkanų normos, proc.	7,01	-	3,85–8,30	3,36–10,00
2008 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 249	-	94	2 123
2008 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	22 196	-	-	1 043
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1 787)	-	-	(43)
Palūkanų norma, proc.	3,30–5,50	-	-	5,50
2008 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	69 056	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(2 161)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	(4,0–5,42)	-	-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	3	-	-	179
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	-	(352)

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Bankas, 2007 m.	Akcininkai	Antrinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantysis personalas	
				Kiti*
2007 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	6	25 482	104	5 884
Palūkanų norma, proc.	5,00	5,85–6,67	5,00–5,30	4,98–11,57
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 450	18	369
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(6)
2007 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	36 492	-	550	16 037
Indėlių palūkanų sąnaudos	(270)	-	(15)	(162)
Palūkanų normos, proc.	2,05–8,00	-	3,10–6,20	2,05–9,50
2006 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	1 191	4 043	519	4 673
2007 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	40 059	-	-	7 150
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(3 762)	-	-	(313)
Palūkanų norma proc.	3,30–5,50	-	-	5,50
2007 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34 528	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1 381)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	4,00	-	-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	15	6	-	118
Kitos veiklos sąnaudos	-	(195)	-	(219)
Grupė, 2008 m.	Akcininkai		Pagrindinis vadovaujantysis personalas	Kiti*
2008 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis, grynąja verte	-		77	30 121
Palūkanų norma, proc.	-		5,30–7,00	4,73–16,50
Paskolų palūkanų pajamos	-		16	593
Paskolų vertės sumažėjimas	-		-	(31)
2008 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	1 385		728	15 235
Indėlių palūkanų sąnaudos	(416)		(33)	(389)
Palūkanų normos, proc.	7,01		3,85–8,30	3,36–10,00
2008 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 249		94	2 123
2008 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	22 196		-	1 043
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1 787)		-	(43)
Palūkanų norma, proc.	3,30–5,50		-	5,50
2008 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	69 056		-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(2 161)		-	-
Palūkanų norma, proc.	(4,0–5,42)		-	-
Mokesčių ir komisinių pajamos	3		-	179
Kitos veiklos sąnaudos	-		-	(352)

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

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

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

Grupė

Išmokos pagrindiniam vadovujančiajam personalui sudarė:

	2008 m.	2007 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	1 038	1 175
Socialinis draudimas	295	366
Išmokos pagrindiniam vadovujančiajam personalui, iš viso	1 333	1 541

Pagrindinį vadovaujantįjį personalą sudaro valdybos pirmininkas ir jo asistentas, antrinių įmonių vadovai ir jų šeimos nariai.

34 pastaba Įvykiai po balanso

2009 m. sausio mėn. Bankas pasirašė sutartį su „Kreditanstalt für Wiederaufbau“ (KfW) ir Europos Tarybos plėtros banku (CEB) dėl 3 mln. eurų kredito linijos labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms finansuoti.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas

Rizika yra prigimtinė savybė Banko ir Grupės veikloje, bet ji yra valdoma per nuolatinio atpažinimo, įvertinimo ir kontrolės procesus, priklausomus nuo rizikos limitų ir kitokios kontrolės. Šis rizikos valdymo procesas yra svarbus Banko ir Grupės tęstiniam pelningumui ir Banke ir Grupėje už riziką atsako kiekvienas darbuotojas, kiek tai susiję su jo atsakomybe.

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

Rizikos valdymo struktūra

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

Valdyba

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

Taryba

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

Rizikos komitetas

Rizikos komitetas atsakingas už rizikos strategiją ir principų, sistemos, politikų ir limitų įgyvendinimą. Jis atsako už pagrindinės rizikos padarinius ir valdo bei kontroliuoja tiesioginius rizikos valdymo sprendimus.

Rizikos departamentas

Rizikos departamentas atsakingas už tai, kad kontrolė atitiktų rizikos valdymo principus, politiką ir limitus Banke ir Grupėje.

Banko išdas

Banko išdas atsakingas už Banko turto, įsipareigojimų ir bendros finansų struktūros valdymą. Jis taip pat pirmiausiai atsakingas už Banko ir Grupės finansavimo ir likvidumo riziką.

Vidaus auditas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Rizikos nustatymo ir pranešimo sistemos

Rizikos priežiūra ir kontrolė pirmiausia atliekamos remiantis Banko ir Grupės nustatytais limitais. Šie limitai atspindi Banko ir Grupės verslo strategiją ir rinkos aplinką, taip pat Bankui ir Grupei priimtina rizikos lygį.

Peržiūrima ir apdorojama visą verslą apimanti informacija, kad rizika būtų iš anksto nustatyta, išanalizuota ir kontroliuojama. Ši informacija pristatoma ir paaiškinama Valdybai, Rizikos komitetui ir kiekvieno verslo padalinio vadovui. Ataskaita apima bendrą kredito riziką, limitų išimtis, likvidumo koeficientą ir rizikos profilio pasikeitimą. Vyresnieji vadovai kas ketvirtį nustato kredito nuostolių vertės sumažėjimo tinkamumą. Taryba gauna išsamią rizikos ataskaitą kartą per ketvirtį, ji reikalinga, kad Bankui ir Grupei būtų pateikta visa reikiama informacija rizikai nustatyti ir išvadoms padaryti.

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

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kuri Bankui ir Grupei sukelia nuostolių dėl klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Bankas ir Grupė valdo ir kontroliuoja kredito riziką nustatydami priimtinos rizikos limitus individualiam skolininkui ir pramonės sektoriui ir kontroliuodami šių limitų pažeidimo galimybes. Bankas ir Grupė yra nustatę kredito kokybės patikros procesą, kad būtų iš anksto nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įskaitant reguliarią įkeitimų patikrą. Kredito kokybės patikros procesas leidžia Bankui ir Grupei įvertinti potencialius nuostolius ir imtis reikiamų veiksmų. Bankas išleidžia klientams garantijas, kurios reikalauja, kad Bankas jų sąskaita atliktų mokėjimus. Jos sukuria Bankui panašią riziką kaip paskolos ir yra mažinamos tokių pačių kontrolės procesų ir politikos.

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

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

Grupė			Bankas	
2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
Balanso straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
25 719	37 851	Lėšos Lietuvos banke	25 719	37 851
137 191	117 740	Lėšos bankuose	137 191	117 726
462 533	378 767	Suteiktos paskolos	462 533	404 249
-	25 801	Gautinos išperkamosios nuomos sumos	-	-
11 885	43 096	Atpirkimo sutartys	11 885	43 096
637 328	603 255		637 328	602 922
Nebalansiniai straipsniai				
1 388	1 522	Garantijos	1 388	1 522
21 771	19 045	Kreditavimo įsipareigojimai	21 771	19 045
660 487	623 822	Balansiniai ir nebalansiniai straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	660 487	623 489
Prekybinė ir investicinė veikla				
-	6 243	Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	6 243
13 287	17 424	Finansinis turtas, laikomas galimo pardavimo atvejams	13 287	17 424
62 831	17 155	Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos	62 831	17 155
76 118	40 822	Prekybinė ir investicinė veikla, iš viso	76 118	40 822
736 605	664 644	Bendra kredito rizika	736 605	664 311

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas		Grupė	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Vyriausybės obligacijos	46 590	32 408	46 590	32 408
Įmonių obligacijos	29 528	8 414	29 528	8 414
Iš viso	76 118	40 822	76 118	40 822

	Bankas		Grupė	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Obligacijos pagal reitingo klases				
Aukštas balas (AAA-A)	37 209	35 789	37 209	35 789
Standartinis balas (B-BBB+)	34 405	3 683	34 405	3 683
Nereitinguota	4 504	1 350	4 504	1 350
Iš viso	76 118	40 822	76 118	40 822

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

Bankas ir Grupė	2008 m.		2007 m.	
	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
Obligacijos pagal geografinius regionus				
Lietuva	46 590	24 062	32 408	-
Rusija	-	963	-	1 937
Latvija	-	1 221	-	6 477
Estija	-	3 282	-	-
Iš viso	46 590	29 528	32 408	8 414

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija

Rizikos koncentracija valdoma pagal klientus, geografinius regionus ir pramonės sektorius.

Banko maksimali kredito rizika vienam klientui ar kitai šaliai 2008 m. gruodžio 31 d., prieš įvertinant įkeitimus, sudarė 25 599 tūkst. litų (25 727 tūkst. litų 2007 m.). Ši koncentracija vienam klientui yra susijusiai šaliai.

Grupės maksimali kredito rizika vienam klientui ar kitai šaliai 2008 m. gruodžio 31 d., prieš įvertinant įkeitimus, sudarė 25 599 tūkst. litų (15 184 tūkst. litų 2007 m.).

Rizika pagal geografinius regionus

Bankas, 2008 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Lietuva	168 334	245 853	212 773	11 885	638 845
Rusija	144	-	-	-	144
Vokietija	9 094	514	-	-	9 608
JAV	8 872	-	-	-	8 872
Baltarusija	-	505	-	-	505
Kita	-	2 340	173	-	2 513
Iš viso	186 444	249 212	212 946	11 885	660 487

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

Grupė, 2008 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Nuomos portfelis	Iš viso
Lietuva	168 334	245 853	212 773	11 885	-	638 845
Rusija	144	-	-	-	-	144
Vokietija	9 094	514	-	-	-	9 608
JAV	8 872	-	-	-	-	8 872
Baltarusija	-	505	-	-	-	505
Kita	-	2 340	173	-	-	2 513
Iš viso	186 444	249 212	212 946	11 885	-	660 487

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Rizika pagal pramonės sektorių

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

Bankas, 2008 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	40 950	35.336	-	76.286
Nekilnojamojo turto operacijos	-	25 362	48.455	-	73.817
Nekilnojamojo turto statyba	-	26 980	40.522	-	67.502
Transportas	-	15 095	14.384	-	29.479
Gamyba	-	20 787	28.441	-	49.228
Paslaugos	-	20 541	23.611	-	44.152
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	9 962	7.264	-	17.226
Energetika	-	-	2.286	-	2.286
Finansinės paslaugos	186 444	585	3.187	11.885	202.101
Kitos bendros įmonės	-	-	-	-	-
Privatūs asmenys	-	88.950	9.460	-	98.410
Iš viso	186 444	249.212	212.946	11.885	660.487

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė, 2008 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Nuomos portfelis	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	40 950	35 336	-	-	76 286
Nekilnojamojo turto operacijos	-	25 362	48 455	-	-	73 817
Nekilnojamojo turto statyba	-	26 980	40 522	-	-	67 502
Transportas	-	15 095	14 384	-	-	29 479
Gamyba	-	20 787	28 441	-	-	49 228
Paslaugos	-	20 541	23 611	-	-	44 152
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	9 962	7 264	-	-	17 226
Energetika	-	-	2 286	-	-	2 286
Finansinės paslaugos	186 444	585	3 187	11 885	-	202 101
Kitos bendros įmonės	-	-	-	-	-	-
Privatūs asmenys	-	88 950	9 460	-	-	98 410
Iš viso	186 444	249 212	212 946	11 885	-	660 487
Grupė, 2007 m.	Finansų institucijos	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Nuomos portfelis	Iš viso
Prekybos bendrovės	-	-	80 656	-	3 658	84 314
Nekilnojamojo turto operacijos	-	-	76 503	-	-	76 503
Nekilnojamojo turto statyba	-	-	49 144	-	2 255	51 399
Transportas	-	-	18 564	-	12 187	30 751
Gamyba	-	-	49 423	3 668	1 705	54 796
Paslaugos	-	-	22 033	-	4 702	26 735
Žemės ūkis ir maisto pramonė	-	-	16 813	-	366	17 179
Energetika	-	-	974	-	-	974
Finansinės paslaugos	155 591	-	108	39 428	18	195 145
Kitos bendros įmonės	-	-	544	-	7	551
Privatūs asmenys	-	84 572	-	-	903	85 475
Iš viso	155 591	84 572	314 762	43 096	25 801	623 822

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Įkeitiniai ir kitos kredito užtikrinimo priemonės

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

Vertinant paskolas galimybė grąžinti paskolą yra pirminis kriterijus, nors ir Bankas, ir Grupė visada reikalauja įkeitinių. Tinkami įkeitiniai skirstomi į nekilnojamąjį turtą, kilnojamąjį turtą, garantijas, draudimą, finansinį turtą ir kitus. Nustatant dabartinę paskolos vertę, tinkamas įkeisti turtas įvertinamas tikrąja verte, atsižvelgiant į įkeitinio perėmimo ir pardavimo sąnaudas. Kai nekilnojamas turtas pervertinamas, Bankas ir Grupė taip pat atsižvelgia į jo likvidumą ir naudingo tarnavimo laikotarpį.

Pagrindinės įkeitinių rūšys pagal vertę vėliausiais vertinimais yra tokios:

Bankas, 2008 m.	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso	
Nekilnojamas turtas	420 415	319 165	8 302	170	748 052	
Vertybiniai popieriai	2 121	8 084	5 779	-	15 984	
Automobiliai	14 552	7 545	-	-	22 097	
Įranga	5 924	7 480	-	-	13 404	
Grynieji pinigai	1 919	7 281	-	242	9 442	
Kredito draudimas	60	510	-	588	1 158	
Gautos garantijos	7 767	1 975	-	-	9 742	
Kiti	5 964	4 550	-	-	10 514	
Iš viso	458 722	356 590	14 081	1 000	830 393	
Bankas, 2007 m.	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Iš viso	
Nekilnojamas turtas	130 753	434 613	-	8 294	573 660	
Vertybiniai popieriai	-	51 194	54 526	-	105 720	
Automobiliai	8	12 848	-	-	12 856	
Įranga	350	4 914	-	-	5 264	
Grynieji pinigai	9 800	2 020	65	167	12 052	
Kredito draudimas	-	6 400	-	717	7 117	
Gautos garantijos	-	13 150	-	-	13 150	
Kiti	-	11 506	-	-	11 506	
Iš viso	140 911	536 645	54 591	9 178	741 325	
Grupė, 2008 m.	Mažmeninės paskolos	Verslo paskolos	Atpirkimo sutartys	Suteiktos garantijos	Nuomos portfelis	Iš viso
Nekilnojamas turtas	420 415	319 165	8 302	170	-	748 052
Vertybiniai popieriai	2 121	8 084	5 779	-	-	15 984
Automobiliai	14 552	7 545	-	-	-	22 097
Įranga	5 924	7 480	-	-	-	13 404
Grynieji pinigai	1 919	7 281	-	242	-	9 442
Kredito draudimas	60	510	-	588	-	1 158
Gautos garantijos	7 767	1 975	-	-	-	9 742
Kiti	5 964	4 550	-	-	-	10 514
Iš viso	458 722	356 590	14 081	1 000	-	830 393

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

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

Paskolų reitingavimas

Vertindami paskolas Bankas ir Grupė taiko specialius skolininko vertinimo kriterijus ir procedūras. Pagrindinis vertinimo kriterijus yra skolininko finansinės būklės analizė. Pagal nuolat atnaujinamas finansines ataskaitas analizuojama skolininko būklė, vertinama atskirų finansinių rodiklių kitimo įtaka skolininko veiklai. Pagal nustatytus vertinimo kriterijus klientui suteikiamas vertinimo reitingas. Aukščiausiu reitingu (A) vertinami patikimi sandoriai, t. y. stabili veikla, kredito sutartys vykdomos be pažeidimų, užstatas likvidus. Vidutiniu reitingu (B) vertinami sandoriai, kurių sąlygų vykdymas pažeidžiamas nereikšmingai ir kurie užtikrinti kilnojamojo ir nekilnojamojo turto įkeitimu; žemas reitingas (C) suteikiamas sandoriams, kurių mokėjimai pradelsti, yra nustatyta nuostolio įvykių ir egzistuoja paskolos negrąžinimo rizika.

Bankas, 2008 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	186 444	-	-	-	186 444
Mažmeninės paskolos	3 804	54 096	31 388	150 162	239 450
Verslo paskolos	1 035	57 062	26 287	115 165	199 549
Atpirkimo sutartys	-	11 885	-	-	11 885
Iš viso	191 283	123 043	57 675	265 327	637 328

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Grupė, 2008 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Pradelstos arba individualiai nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		
Turto klasės					
Finansų institucijos	186 444	-	-	-	186 444
Mažmeninės paskolos	3 804	54 096	31 388	150 162	239 450
Verslo paskolos	1 035	57 062	26 287	115 165	199 549
Atpirkimo sutartys	-	11 885	-	-	11 885
Nuomos portfelis	-	-	-	-	-
Iš viso	191 283	123 043	57 675	265 327	637 328

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

2008 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė yra gavę 467 450 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – atitinkamai 180 208 tūkst. litų ir 187 115 tūkst. litų) įkeitinius už pradelstas arba individualiai nuvertėjusias paskolas.

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

Bankas, 2008 m.	Mažiau	Nuo 31 iki	Nuo 61 iki	Daugiau	Iš viso
	negu 30 dienų	60 dienų	90 dienų	negu 91 diena	
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	18 495	4 480	3 281	7 548	33 804
Verslo paskolos	64 830	19 310	22 995	28 784	135 919
Iš viso	83 325	23 790	26 276	36 332	169 723

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Bankas, 2007 m.					
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	1 073	11 223	-	46	12 342
Verslo paskolos	8 378	15 927	463	7 622	32 390
Iš viso	9 451	27 150	463	7 668	44 732
Grupė, 2008 m.					
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	18 495	4 480	3 281	7 548	33 804
Verslo paskolos	64 830	19 310	22 995	28 784	135 919
Nuomos portfelis	-	-	-	-	-
Iš viso	83 325	23 790	26 276	36 332	169 723
Grupė, 2007 m.					
Turto klasės					
Mažmeninės paskolos	1 073	11 223	-	46	12 342
Verslo paskolos	8 378	15 927	463	7 622	32 390
Nuomos portfelis	3 754	795	-	-	4 549
Iš viso	13 205	27 945	463	7 668	49 281

2008 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė turėjo bendros 64 122 tūkst. litų sumos persvarstytų paskolų dėl klientų finansinių sunkumų (2007 m. gruodžio 31 d. ši suma lygi nuliui).

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų įvykdyti įsipareigojimams, susijusiems su indėlių gražinimu ir kitais finansiniais instrumentais, atėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos – tai yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato minimalios besibaigiančio termino lėšų dalies limitus, kad būtų pakankamai lėšų indėliams išmokėti, ir nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų įsipareigojimų gražinimo pareikalavimai.

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rodiklis nuo 2004 m. gegužės 1 d. skaičiuojamas pagal 2004 m. sausio 29 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 1 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Grupės ir Banko likvidumo rodiklis negali būti mažesnis negu 30 proc. Banko ir Grupės likvidumo rodiklio dinamika per 2008 m. ir 2007 m., apskaičiuota pagal Lietuvos banko reikalavimus, yra tokia:

Bankas

Ataskaitinės datos	Likvidusis turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2007 m. kovo 31 d.	110 175	239 668	45,97
2007 m. birželio 30 d.	148 513	263 029	56,46
2007 m. rugsėjo 30 d.	121 993	282 083	43,25
2007 m. gruodžio 31 d.	175 300	385 160	45,51
2008 m. kovo 31 d.	180 818	333 634	54,20
2008 m. birželio 30 d.	186 535	382 243	48,80
2008 m. rugsėjo 30 d.	214 518	369 856	58,00
2008 m. gruodžio 31 d.	224 008	376 934	59,43

Grupė

Ataskaitinės datos	Likvidusis turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2007 m. kovo 31 d.	110 824	239 661	46,24
2007 m. birželio 30 d.	148 949	260 502	57,18
2007 m. rugsėjo 30 d.	122 614	281 512	43,56
2007 m. gruodžio 31 d.	175 880	381 310	46,13
2008 m. kovo 31 d.	180 818	333 634	54,20
2008 m. birželio 30 d.	186 535	382 243	48,80
2008 m. rugsėjo 30 d.	214 518	369 856	58,00
2008 m. gruodžio 31 d.	224 008	376 934	59,43

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

Bankas

	2008 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareiklavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	68 429	113 601	-	-	-	-	-	182 030
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	4	18 466	21 946	6 503	29 199	-	76 118
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	447	447
Investicijos į antrines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	-	30 624	22 774	122 197	118 339	134 843	45 641	474 418
Kitas turtas	-	4 279	-	-	-	-	8 656	12 935
Iš viso	68 429	148 508	41 240	144 143	124 842	164 042	54 744	745 948
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	110	33 971	2 355	9 230	5 701	-	-	51 367
Įsipareigojimai klientams	51 503	79 253	106 837	222 149	27 538	13 338	1 027	501 645
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 077	17 264	1 043	7 475	-	-	26 859
Kiti įsipareigojimai	777	4 270	15	60	123	69 079	-	74 324
Iš viso	52 390	118 571	126 471	232 482	40 837	82 417	1 027	654 195
Grynoji pozicija	16 039	29 937	(85 231)	(88 339)	84 005	81 625	53 717	91 753
Suminė spraga	16 039	45 976	(39 255)	(127 594)	(43 589)	38 036	91 753	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2007 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	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 449	109 620	-	5 276	-	-	18	172 363
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	1 043	2 370	9 859	3 002	24 548	-	40 822
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	27 936	27 936
Investicijos į antrines įmones	-	-	-	-	-	-	4 654	4 654
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	-	57 456	46 408	93 301	126 113	113 795	10 272	447 345
Kitas turtas	-	1 210	-	-	-	-	13 232	14 442
Iš viso	57 449	169 329	48 778	108 436	129 115	138 343	56 112	707 562
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	468	38 725	2 513	4 279	33 616	-	-	79 601
Įsipareigojimai klientams	122 860	88 676	38 361	169 568	12 106	9 203	100	440 874
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 823	-	30 750	24 309	-	-	56 882
Kiti įsipareigojimai	299	42 739	2	4	27	34 531	-	77 602
Iš viso	123 627	171 963	40 876	204 601	70 058	43 734	100	654 959
Grynoji pozicija	(66 178)	(2 634)	7 902	(96 165)	59 057	94 609	56 012	52 603
Suminė spraga	(66 178)	(68 812)	(60 910)	(157 075)	(98 018)	(3 409)	52 603	-
	2008 m. gruodžio 31 d.							
Grupė	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	68 429	113 601	-	-	-	-	-	182 030
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	4	18 466	21 946	6 503	29 199	-	76 118
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	447	447
Investicijos į antrines įmones	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	-	30 624	22 774	122 197	118 339	134 843	45 641	474 418
Kitas turtas	-	4 279	-	-	-	-	8 656	12 935
Iš viso	68 429	148 508	41 240	144 143	124 842	164 042	54 744	745 948
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	110	33 971	2 355	9 230	5 701	-	-	51 367
Įsipareigojimai klientams	51 503	79 253	106 837	222 149	27 538	13 338	1 027	501 645
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 077	17 264	1 043	7 475	-	-	26 859
Kiti įsipareigojimai	777	4 270	15	60	123	69 079	-	74 324
Iš viso	52 390	118 571	126 471	232 482	40 837	82 417	1 027	654 195
Grynoji pozicija	16 039	29 937	(85 231)	(88 339)	84 005	81 625	53 717	91 753
Suminė spraga	16 039	45 976	(39 255)	(127 594)	(43 589)	38 036	91 753	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Lentelėse pateikiama finansinių įsipareigojimų pagal nediskontuotus grąžinimo įsipareigojimus analizė:

Bankas

	2008 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	110	34 947	1 625	9 720	6 306	-	-	52 708
Įsipareigojimai klientams	51 503	87 389	106 543	221 968	25 991	9 429	-	502 823
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 077	17 376	1 161	7 902	-	-	27 516
Kiti įsipareigojimai	-	214	640	2 881	7 682	82 863	-	94 280
Garantijos	1 388	-	-	-	-	-	-	1 388
Kreditavimo įsipareigojimai	21 771	-	-	-	-	-	-	21 771
Nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai, iš viso	74 772	123 627	126 184	235 730	47 881	92 292	-	700 486

Bankas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2008 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	110	34 947	1 625	9 720	6 306	-	-	52 708
Įsipareigojimai klientams	51 503	87 389	106 543	221 968	25 991	9 429	-	502 823
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1 077	17 376	1 161	7 902	-	-	27 516
Kiti įsipareigojimai	-	214	640	2 881	7 682	82 863	-	94 280
Garantijos	1 388	-	-	-	-	-	-	1 388
Kreditavimo įsipareigojimai	21 771	-	-	-	-	-	-	21 771
Nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai, iš viso	74 772	123 627	126 184	235 730	47 881	92 292	-	700 486

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

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

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Bankas	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	443	1 140
Eurais	+ 1 proc.	863	(17)
JAV doleriais	+ 1 proc.	21	119
Kita	+ 1 proc.	(6)	(2)
Litais	- 1 proc.	(443)	(1 140)
Eurais	- 1 proc.	(863)	17
JAV doleriais	- 1 proc.	(21)	(119)
Kita	- 1 proc.	6	2

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis palūkanų pajamoms grynąja verte	
		2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	443	1 179
Eurais	+ 1 proc.	863	(58)
JAV doleriais	+ 1 proc.	21	119
Kita	+ 1 proc.	(6)	(2)
Litais	- 1 proc.	(443)	(1 179)
Eurais	- 1 proc.	(863)	58
JAV doleriais	- 1 proc.	(21)	(119)
Kita	- 1 proc.	6	2

Lentelėse žemiau apibendrinama Banko ir Grupės palūkanų normos rizika 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Lentelė žemiau apima Banko ir Grupės finansinį turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	2008 m. gruodžio 31 d.							
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Be procentės	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	113 460	-	-	-	-	-	68 570	182 030
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	18 468	5 629	16 317	6 503	29 201	-	76 118
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir antrines įmones	-	-	-	-	-	-	447	447
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	140 650	150 930	139 894	28 999	2 669	2 136	9 140	474 418
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	12 935	12 935
Iš viso	254 110	169 398	145523	45 316	9 172	31 337	91 092	745 948
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	22 925	12 409	3	-	-	-	16 030	51 367
Įsipareigojimai klientams	101 450	104 579	91 766	123 887	25 587	4 511	49 865	501 645
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 077	17 264	1 043	79	7 396	-	-	26 859
Kiti įsipareigojimai	34 528	-	-	-	-	34 528	5 268	74 324
Iš viso	159 980	134 252	92 812	123 966	32 983	39 039	71 163	654 195
Suminė palūkanų jautrumo spraga	94 130	35 146	52 711	(78 650)	(23 811)	(7 702)	19 929	91 753

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2007 m. gruodžio 31 d.							Beprocentės	Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai			
Turtas:									
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	109 453	-	5 187	-	-	-	57 723	172 363	
Investicijos į skolos vertybinius popierius	1 043	2 370	5 957	3 901	3 003	24 548	-	40 822	
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir antrines įmones	-	-	-	-	-	-	32 590	32 590	
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	115 572	145 116	119 588	18 565	23 960	22 349	2 195	447 345	
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	14 442	14 442	
Iš viso	226 068	147 486	130 732	22 466	26 963	46 897	106 950	707 562	
Įsipareigojimai:									
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	43 504	35 528	3	-	-	-	566	79 601	
Įsipareigojimai klientams	96 161	37 786	46 152	120 721	11 740	763	127 551	440 874	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 824	-	1 881	28 868	24 309	-	-	56 882	
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	34 528	43 074	77 602	
Iš viso	141 489	73 314	48 036	149 589	36 049	35 291	171 191	654 959	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	84 579	74 172	82 696	(127 123)	(9 086)	11 606	(64 241)	52 603	
Grupė	2008 m. gruodžio 31 d.								
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai	Beprocentės	Iš viso	
Turtas:									
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	113 460	-	-	-	-	-	68 570	182 030	
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	18 468	5 629	16 317	6 503	29 201	-	76 118	
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	447	447	
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	140 650	150 930	139 894	28 999	2 669	2 136	9 140	474 418	
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	12 935	12 935	
Iš viso	254 110	169 398	145 523	45 316	9 172	31 337	91 092	745 948	
Įsipareigojimai:									
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	22 925	12 409	3	-	-	-	16 030	51 367	
Įsipareigojimai klientams	101 450	104 579	91 766	123 887	25 587	4 511	49 865	501 645	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 077	17 264	1 043	79	7 396	-	-	26 859	
Kiti įsipareigojimai	34 528	-	-	-	-	34 528	5 268	74 324	
Iš viso	159 980	134 252	92 812	123 966	32 983	39 039	71 163	654 195	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	94 130	35 146	52 711	(78 650)	(23 811)	(7 702)	19 929	91 753	

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2007 m. gruodžio 31 d.							Beprocentės	Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Daugiau kaip 3 metai			
Turtas:									
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	109 453	-	5 187	-	-	-	57 766	172 406	
Investicijos į skolos vertybinius popierius	1 043	2 370	5 957	3 901	3 003	24 548	-	40 822	
Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	-	-	-	27 936	27 936	
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas išperkamosios nuomos sumas)	116 108	143 632	121 385	22 134	33 815	8 291	2 299	447 664	
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	29 955	29 955	
Iš viso	226 604	146 002	132 529	26 035	36 818	32 839	117 956	718 783	
Įsipareigojimai:									
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	43 504	35 528	3	7 618	-	4 551	1 165	92 369	
Įsipareigojimai klientams	96 161	37 786	46 152	120 721	11 740	763	123 508	436 831	
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 824	-	1 881	28 868	24 309	-	-	56 882	
Kiti įsipareigojimai	-	564	-	-	-	34 528	43 641	78 733	
Iš viso	141 489	73 878	48 036	157 207	36 049	39 842	168 314	664 816	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	85 115	72 124	84 493	(131 172)	769	(7 003)	(50 358)	53 968	

Bankas taip pat nustato skolos vertybinių popierių portfelio rinkos vertės pasikeitimo įtaką. Lentelėje žemiau parodomas prekybos skolos vertybinių popierių vertės pasikeitimas, jei pelningumas didėja / mažėja vienu procentiniu punktu pelnui prieš mokesčius ir nuosavybei.

Bankas / Grupė	Pelningumo pokytis	2008 m.	2007 m.
		Įtaka pelnui prieš mokesčius	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	-	32
	-1 proc.	-	(31)
Skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimo pardavimo atvejams	+1 proc.	314	504
	-1 proc.	(303)	(482)

Pelningumo pokyčio įtaka yra mažesnė nei 2007 m. gruodžio 31 d., nes 2008 m. Bankas pardavė beveik visus prekybinius vertybinius popierius ir turi mažesnę skolos vertybinių popierių portfelį.

Valiutos rizika

Valiutos rizika yra valdoma kontroliuojant rizikos atsiradimą lyginant su nustatytais atskirais valiutos pozicijos limitais.

Pozicija yra kontroliuojama kas dieną. Mūsų politika – siekti palaikyti atvirąją valiutos poziciją kuo mažesnę.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Bankas	Balansas		Nebalansiniai straipsniai		Atviroji pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2008 m. gruodžio 31 d.						
Litais	361 240	463 742	-	-	(102 502)	(81,47)
Eurais	353 733	250 782	-	-	102 951	81,83
JAV doleriais	28 600	28 250	-	-	350	0,28
Kita valiuta	2 375	3 174	-	-	(799)	0,64
Turtas, iš viso	745 948	745 948	-	-		
Ilgųjų pozicijų suma						-
Trumpųjų pozicijų suma						1 743
Skaičiuotinas kapitalas						125 808
Atviroji užsienio valiutų pozicija 2008 m.*						1,39 %

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

Grupė	Balansas		Nebalansiniai straipsniai		Atviroji pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2008 m. gruodžio 31 d.						
Litais	361 240	463 742	-	-	(102 502)	(81,47)
Eurais	353 733	250 782	-	-	102 951	81,83
JAV doleriais	28 600	28 250	-	-	350	0,28
Kita valiuta	2 375	3 174	-	-	(799)	0,64
Turtas, iš viso	745 948	745 948	-	-		
Ilgųjų pozicijų suma						-
Trumpųjų pozicijų suma						1 743
Skaičiuotinas kapitalas						125 808
Atviroji užsienio valiutų pozicija 2008 m.*						1,39 %

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

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

	2008 m.	2007 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	174	102
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(174)	(102)

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika – tai rizika, kad Bankas ir Grupė gali patirti nuostolių dėl Banko ir Grupės turimų nuosavybės vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų kainų svyravimo. Bankas ir Grupė įsigyja nuosavybės vertybinių popierių ir investavimo, ir vertybinių popierių kainos kilimo tikslais. Potencialaus nepalankaus nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo rizikos valdymas vykdomas nustatant bendrą maksimalų operacijų su nuosavybės vertybiniais popieriais limitą ir individualius kiekvieno nuosavybės vertybinių popierių emitento limitus, taip pat diegiami „stop / loss“ limitai. Lentelėje toliau pateikti vadovybės lūkesčiai dėl galimų nuosavybės vertybinių popierių ir investicinių fondų vienetų vertės pasikeitimų ir įtaka pelnui prieš mokesčius:

Bankas / Grupė	Kainos pokytis, proc.		Įtaka pelnui prieš mokesčius	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Investicinių fondų vienetai	-	2,27 %	-	558
	-	3,51 %	-	865
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	(6,20) %	-	(205)
	0,50 %	1,30 %	30	43

36 pastaba Kapitalas

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

Pirma dalis apima matematinių skaičiavimų tvarką, nustatančią kapitalo poreikį kredito, rinkos ir operacinei rizikai. Šią tvarką reglamentuoja Lietuvos bankas. Pagal Lietuvos banko reikalavimus bankas privalo atitikti 8 proc. pagal riziką įvertinto turto kapitalo pakankamumo rodiklį. Antroje dalyje nustatomi priežiūros procesai ir reikalaujama iš įmonių vykdyti vidinį kapitalo atitikimo vertinimą (ICAAP).

Banko vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas persvarstomas ne rečiau kaip vieną kartą per metus, per šį svarstymą nustatomos bankui reikšmingos rizikos rūšys. Bankas išskiria tris pagrindines rizikos rūšis: kredito, rinkos ir operacinę riziką. Kiekvienai rizikos rūšiai detalizuoti išskiriami porūšiai. Tuo tikslu metų pradžioje atliekamas savęs vertinimas (angl. *Self-assessment*), per jį identifikuojama banko veiklai būdinga įvairi rizika. Savęs vertinime dalyvauja visi banko struktūriniai padaliniai. Jam vykstant ekspertų vertinimu nustatomas banko išskirtų rizikos rūšių ir jų porūšių rizikos lygis ir išskiriama bankui reikšminga rizika. Papildomas kapitalo poreikis kredito, rinkos ir operacinei rizikai nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo vertinimą.

Bankas, atlikęs savęs įvertinimą, kredito riziką išskyrė kaip reikšmingiausią. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Banke operacinės rizikos lygis – vidutinis. Išskiriami bankui reikšmingi operacinės rizikos porūšiai: informacinių technologijų rizika ir banko darbuotojų veiksmų rizika. Likvidumo rizika valdoma centralizuotai, tačiau bankui neturint finansinio partnerio, akcininko – finansinės institucijos – ši rizika bankui yra didelė. Rinkos rizikoje išskirtos užsienio valiutos kurso ir nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) kainos rizika. Kiti rizikos porūšiai laikomi nereikšmingais. Skirtingoms rizikos rūšims ir jų porūšiams valdyti parengti vidaus teisės aktai, padedantys užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą. Banko priimamos rizikos mastas apribojamas sukurta limitų sistema. Be limitų nustatymo rizikos, valdymo procese naudojamos kitos priemonės: rizikos šaltinių stebėjimas ir banko vadovybės informavimas.

Neskaitant įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, atliekamas ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis: kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso) ir operacinės rizikos. Per šį testavimą vertinama, ar Banko kapitalo pakaktų, jei prireiktų 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 svorį, priskiriamą skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažįstamos tinkamomis rizikai mažinti. Panašiai vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas taikant bazinio indikatoriaus metodą.

Banko ir Grupės kapitalo valdymo pirminis tikslas – užtikrinti, kad Bankas ir Grupė vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus ir palaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Lietuvos bankas reikalauja, kad bankai išlaikytų 8 proc. nuo pagal riziką įvertinto turto kapitalo pakankamumo rodiklį, apskaičiuojamą pagal Lietuvos banko reikalavimus. 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Kapitalas (tęsinys)

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

Bankas	2008 m.		2007 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	83 872	83 872	45 092	45 092
2 lygio kapitalas	41 936	41 936	23 676	23 676
Atimama iš kapitalo	(2 469)	(2 469)	(5 350)	(5 350)
Perskaičiuotas kapitalas	123 339	123 339	63 418	63 418
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	77 423	-	54 480	-
20 proc. rizikos aktyvai	75 710	1 211	45 251	724
35 proc. rizikos aktyvai	6 439	179	7 315	181
50 proc. rizikos aktyvai	88 304	3 532	48 872	1 955
75 proc. rizikos aktyvai	74 425	3 764	40 509	2 336
100 proc. rizikos aktyvai	393 459	29 879	419 630	32 740
150 proc. rizikos aktyvai	39 003	4 503	35 096	4 198
Kapitalo, reikalingo prekybos knygoje įvardijamai rizikai padengti, poreikio apskaičiavimas	13 729	8 597	51 598	6 556
Skolos finansinių priemonių pozicijų kapitalo poreikis		204		795
Nuosavybės vertybinių popierių kapitalo poreikis		53		3 351
Užsienio valiutos kurso pozicijų kapitalo poreikis		8 340		2 410
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		4 920		3 500
Bendra rizika		56 585		52 190
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		17,79		9,90
ICAAP perviršis		65,044		14,244
ICAAP, proc.		16,56		9,70

UAB MEDICINOS BANKAS

2008 M. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos – tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupė	2008 m.		2007 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	83 872	83 872	45 092	45 092
2 lygio kapitalas	41 936	41 936	23 676	23 676
Atimama iš kapitalo	(2 469)	(2 469)	(5 350)	(5 350)
Perskaičiuotas kapitalas	123 339	123 339	63 418	63 418
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	77 423	-	54 480	-
20 proc. rizikos aktyvai	75 710	1 211	45 251	724
35 proc. rizikos aktyvai	6 439	179	7 315	181
50 proc. rizikos aktyvai	88 304	3 532	48 872	1 955
75 proc. rizikos aktyvai	74 425	3 764	40 509	2 336
100 proc. rizikos aktyvai	393 459	29 879	419 630	32 740
150 proc. rizikos aktyvai	39 003	4 503	35 096	4 198
Kapitalo, reikalingo prekybos knygoje įvardijamai rizikai padengti, poreikio apskaičiavimas	13 729	8 597	51 598	6 556
Skolos finansinių priemonių pozicijų kapitalo poreikis		204		795
Nuosavybės vertybinių popierių kapitalo poreikis		53		3 351
Užsienio valiutos kurso pozicijų kapitalo poreikis		8 340		2 410
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		4 920		3 500
Bendra rizika		56 585		52 190
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		17,79		9,90

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 subordinuotąsias paskolas, privalomąjį rezervą ir perkainojimo rezervus.