

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	3
METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS.....	5
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS.....	12
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS.....	14
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	15
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	18
1 pastaba Bendroji informacija.....	20
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai.....	20
3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose.....	34
4 pastaba Veiklos tęstinumas.....	36
5 pastaba Lėšos centriniame banke.....	37
6 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose.....	37
7 pastaba Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą.....	37
8 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos.....	38
9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos.....	38
10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas.....	42
11 pastaba Nematerialusis turtas.....	43
12 pastaba Investicinis turtas.....	44
13 pastaba Investicijos į dukterines įmones.....	48
14 pastaba Kitas turtas.....	48
15 pastaba Išvestinės finansinės priemonės.....	49
16 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms.....	49
17 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	50
18 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai.....	51
19 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	51
20 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	52
21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	53
22 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos.....	54
23 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos.....	54
24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte.....	55
25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte.....	55
26 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte.....	55
27 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos).....	55
28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas.....	55
29 pastaba Veiklos sąnaudos.....	57
30 pastaba Pelno mokestis.....	58
31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	60
32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės.....	60
33 pastaba Susijusių šalių sandoriai.....	65
34 pastaba Rizikos valdymas.....	67
35 pastaba Kapitalas.....	89
36 pastaba Pobalansiniai įvykiai.....	91



„KPMG Baltics“, UAB
Konstitucijos pr. 29
LT-08105, Vilnius
Lietuva

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB Medicinos banko akcininkams

Išvada apie atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas

Mes atlikome pridedamo UAB Medicinos banko (toliau – Bankas) atskirų finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – atskiros finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. atskira finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų atskira pelno (nuostolių) ataskaita, atskira bendrųjų pajamų ataskaita, atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir atskira pinigų srautų ataskaita bei pastabos, kurias sudaro reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, pateiktos 12–91 puslapiuose, auditą. Be to, mes atlikome pridedamo UAB Medicinos banko ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) konsoliduotų finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – konsoliduotos finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. konsoliduota finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų konsoliduota pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduota bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir konsoliduota pinigų srautų ataskaita bei pastabos, kurias sudaro reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, pateiktos 12–91 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, atskiros finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB Medicinos banko nekonsoliduotą finansinę būklę 2015 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusį metų nekonsoliduotus finansinius veiklos rezultatus bei nekonsoliduotus pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomone, konsoliduotos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB Medicinos banko ir jo dukterinių įmonių konsoliduotą finansinę būklę 2015 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusį metų konsoliduotus finansinius veiklos rezultatus bei konsoliduotus pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Be to, mes perskaitėme UAB Medicinos banko Grupės konsoliduotą metinį pranešimą už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 5–11 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UAB Medicinos banko Grupės 2015 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Rokas Kasperavičius
Partneris pp
Atestuotas auditorius



Rūta Kupinienė
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2016 m. kovo 18 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

2015-ieji metai.

Grupę sudarančios bendrovės, jų duomenys ryšiams ir pagrindinės veiklos pobūdis

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

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

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Pavadinimas	UAB „TG Invest-1“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Pamėnkalnio g. 40-5, LT-01114 Vilnius
Juridinio asmens kodas	302464707
Įregistravimo data ir vieta	2013 m. gegužės 17 d., Vilnius
Telefonas	8 682 82107
Faksas	(8 5) 264 48 01
Elektroninio pašto adresas	e-saskaita@tginvest1.lt
Interneto svetainės adresas	www.mbturtas.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

Pavadinimas	SIA „Nida Capital“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Valnu g. 3-25, LV-1050 Ryga
Juridinio asmens kodas	40103774894
Įregistravimo data ir vieta	2014 m. kovo 31 d., Ryga
Telefonas	8 612 23 933
Faksas	(8 5) 264 48 01
Elektroninio pašto adresas	info@medbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.mbturtas.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

2015 metais Grupė uždirbo 1,06 mln. eurų grynojo pelno, o Bankas – 1,03 mln. eurų. Daugiausia įtakos tam turėjo sumažėjusi Grupės paskolų vertės sumažėjimo nuostolių suma – ji nukrito 85,30 proc., arba 11,12 mln. eurų. Grupės grynosios palūkanų pajamos išaugo 14,19 proc., arba 0,76 mln. eurų.

Grupės gaunamos pajamos iš prekybos užsienio valiuta per ataskaitinius metus sumažėjo 2,00 mln. eurų suma ir jų metinė suma pasiekė 4,35 mln. eurų. Grupės gaunamos pajamos iš paslaugų ir komisinių pajamų taip pat mažėjo ir iš šių operacijų Grupė per metus uždirbo 2,08 mln. eurų. Šis mažėjimas susijęs su euro įvedimu ir užsienio valiutų keitimo rinkos liberalizavimu Lietuvoje.

Grupės veiklos sąnaudos dėl Banko padalinių tinklo optimizavimo 2015 metais sumažėjo 3,59 proc., arba 0,35 mln. eurų. Dėl tos pačios priežasties sumažėjo ir personalo išlaidos – 4,23 proc., arba 0,26 mln. eurų.

2015 metų pabaigoje Grupės turtas sudarė 247,27 mln. eurų, per metus jis sumažėjo 1,4 mln. eurų, arba 0,57 proc. Grupės suteiktų paskolų portfelis per 2015 metus išaugo 16,02 proc. iki 143,99 mln. eurų, o atidėjinių paskoloms ir paskolų portfelio santykis per 2015 metus sumažėjo nuo 8,54 proc. metų pradžioje iki 4,45 proc. metų pabaigoje.

Indėliai per metus sumažėjo 0,93 proc. iki 211,98 mln. eurų.

Grupės akcininkų nuosavybė 2015 metų pabaigoje buvo 25,54 mln. eurų, ji per metus išaugo 3,09 mln. eurų, arba 13,76 proc. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, atspindintis Grupės prisiimtos rizikos padengimą kapitalu ir Grupės stabilumą, per metus sumažėjo nuo 12,31 proc. 2014 metų pabaigoje iki 14,13 proc. 2015 metų pabaigoje.

Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų apibūdinimas

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

2015 metais Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus ir reikalavimus: likvidumo bei maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvus ir nuosavų lėšų reikalavimus.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko veiklos riziką ribojantys normatyvai ir reikalavimai

Nuosavų lėšų reikalavimai – bankai turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 4,5 % 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį;
- 6 % 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą;
- 8 % bendro kapitalo pakankamumo koeficientą.

– **Likvidumo normatyvas** – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) negali būti mažesnis nei 100 proc.

– **Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas** – paskolų suma vienam skolininkui, atsižvelgus į kredito riziką mažinančių priemonių poveikį, neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo. Kai klientas yra įstaiga (bankas arba investicinė įmonė) arba kai susijusių klientų grupei priklauso viena ar kelios įstaigos, ta vertė negali viršyti 25 % įstaigos reikalavimus atitinkančio kapitalo arba 150 mln. eurų (atsižvelgiant į tai, kuris dydis yra didesnis). Paskolų suma, banko suteikta jį patrunuojančiajai įmonei, kitoms šios patrunuojančiosios įmonės patrunuojamosioms įmonėms, yra neribojama, jeigu konsoliduota visos finansinės grupės priežiūra vykdoma vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva ir Reglamentu (CRDIV/CRR) arba analogiškais trečiojoje valstybėje galiojančiais standartais.

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad Grupė ir Bankas patirs nuostolių dėl jų klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Grupė ir Bankas valdo ir kontroliuoja kredito riziką, nustatydami priimtinos rizikos limitus individualiam skolininkui ir ūkio sektoriui bei kontroliuodami šių limitų vykdymą. Grupė yra sukūrusi kreditų kokybės peržiūros procedūras tam, kad iš anksto būtų nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įskaitant reguliarią įkeitimų peržiūrą. Kredito kokybės peržiūros procesas leidžia Grupei įvertinti potencialius nuostolius, kurie gali atsirasti, ir imtis reikiamų veiksmų.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, atėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis.

Rinkos rizika

Grupė ir Bankas patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų srautams. Valiutos rizika yra valdoma kontroliuojant atskirai valiutos pozicijai nustatytus rizikos limitus. Pozicija yra kontroliuojama kas dieną. Banko politika yra siekti palaikyti atvirą valiutos poziciją kuo mažesnę.

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

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

Operacinė rizika

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

Išsami informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2015 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

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

UAB Medicinos bankas yra Pasaulinio susitarimo (angl. *Global Compact*) – Jungtinių Tautų inicijuoto tarptautinio judėjimo už socialiai atsakingą verslą, kuris skatina verslo įmones savo veiklą vykdyti remiantis dešimčia universalių principų, apimančių žmogaus teises, darbuotojų teises ir aplinkos apsaugą, bei prisidėti prie kovos su korupcija – narys. Grupė tiki, kad Pasaulinio susitarimo principų įgyvendinimas Grupės veikloje kuria ilgalaikę vertę Grupės klientams, taip pat jos darbuotojams bei akcininkams.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė jau daugelį metų yra Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondo rėmėja. Šis fondas, įkurtas prieš 17 metų, teikia paramą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams, tad Grupė džiaugiasi galėdama prisidėti prie šalies kultūros ir meno plėtojimo.

2015 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 484 darbuotojai (2014 m. gruodžio 31 d. – 601 darbuotojas).

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

Visi pagrindiniai finansiniai duomenys pateikti Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose.

4. Duomenys apie savų akcijų supirkimą

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

5. Informacija apie Banko filialus ir atstovybes

2015 metų pabaigoje Bankas turėjo 71 klientų aptarnavimo padalinį: 7 filialus, 58 klientų aptarnavimo skyrius ir poskyrius, 6 valiutos keityklas įvairiuose Lietuvos regionuose.

Banko filialai:

Centro filialas
Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

Šalčininkų filialas
Vilniaus g. 63, LT-17116 Šalčininkai

Kauno filialas
Vytauto pr. 14, LT-44355 Kaunas

Klaipėdos filialas
Šermukšnių g. 1, LT-91206 Klaipėda

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

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

Lazdijų filialas
Seinų g. 5-41A, LT-67113 Lazdijai

6. Svarbūs įvykiai, buvę po ataskaitinių finansinių metų pabaigos

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

7. Įmonės veiklos planai ir prognozės

Bankas yra parengęs strateginį planą 2016–2018 metų laikotarpiui.

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

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

Siekiant stabilios Grupės veiklos bei norint atitikti naujai priimamus priežiūros reikalavimus, artimoje ateityje ketinama didinti Banko kapitalo bazę.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8. Grupės informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą

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

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

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

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

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

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

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

Bendroji kiekybinė informacija pagal verslo sritis:

2015 m.	Pastovus atlygis (tūkst. Eur)*	Kintamas atlygis (tūkst. Eur)	Gavėjų skaičius
UAB Medicinos bankas	4.590	74	484
Banko vadovai	174	-	5
Darbuotojai, kuriems taikomi specialieji principai	349	-	13
Kiti darbuotojai	4.067	74	466
Grupės įmonių darbuotojai	27	-	4
Iš viso Grupė	4.617	74	488

* Pateikiamos išmokėtos atlygio sumos be darbdavio mokesčių

Kintamasis atlygis už 2015 m. veiklos rezultatus Banko vadovams, riziką prisiimantiems bei kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams mokamas nebuvo, visos kintamojo atlygio išmokos buvo skirtos Banko darbuotojams, kuriems taikomi tik bendrieji Atlygio politikos principai. Visa 2015 metais paskirta kintamojo atlygio dalis buvo išmokėta grynaisiais pinigais.

2015 metais atidėtas kintamasis atlygis mokamas nebuvo.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas:

2015 m.	Gavėjų skaičius	Iškeitinių išmokų suma (tūkst. Eur)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. Eur)
Bankas	32	68	9
Banko grupės įmonės	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9. Informacija apie vidaus valdymą

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

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

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

Banko valdymo organai yra Taryba, Valdyba ir Administracijos vadovas.

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

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

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

Administracijos vadovas turi 4 pavaduotojus:

Administracijos vadovo pavaduotojas komercijai,

Administracijos vadovo pavaduotojas kreditų rizikos valdymui,

Administracijos vadovo pavaduotojas teisei ir saugumui,

Administracijos vadovo pavaduotojas finansų valdymui. Administracijos vadovo pavaduotojas finansų valdymui tuo pačiu metu eina ir vyriausiojo buhalterio pareigas.

Banko komitetai

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

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

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

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

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

10. Banko veiklos vidaus kontrolė

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

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

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas



Gintaras Treinys

UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.			2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
24.327	52.045	<i>Grynieji pinigai</i>		24.327	52.045
1.550	4.864	<i>Lėšos centriniame banke</i>	5	1.550	4.864
25.877	56.909			25.877	56.909
19.034	12.962	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	6	19.008	12.913
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą			
41	14	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	15	41	14
8.676	1.724	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7	8.676	1.724
8.717	1.738			8.717	1.738
24.943	29.936	Iki išpirkimo laikomos investicijos	8	24.943	29.936
122.612	111.672	Paskolos klientams	9	122.595	111.672
4.714	-	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	9	3.259	-
5.271	3.921	Paskolos bankams ir finansinėms institucijoms	9	5.271	3.921
11.393	8.510	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	11.393	8.510
143.990	124.103			142.518	124.103
-	-	Investicijos į dukterines įmones	13	16.105	18.092
11.192	12.789	Investicinis turtas	12	1.200	1.327
3.988	2.342	Ilgalaikis materialusis turtas	10	3.988	2.342
276	382	Nematerialusis turtas	11	276	382
		Mokesčių turtas			
-	4	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	4
1.607	1.596	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	30	1.607	1.596
1.607	1.600			1.607	1.600
3.729	1.997	Kitas turtas	14	3.031	1.937
243.353	244.758	Turto iš viso		247.270	251.279

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 20 iki 91 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.			2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
4.310	6.150	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	16	4.310	6.150
16	14	Išvestinės finansinės priemonės	15	16	14
211.982	213.979	Įsipareigojimai klientams	17	213.945	220.549
131	-	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	2.270	-
12	-	Mokesčių įsipareigojimai			
		<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	30	12	-
		<i>Atidėtųjų mokesčių</i>			
-	-			-	-
12	-			12	-
1.362	2.164	Kiti įsipareigojimai	19	1.179	2.085
217.813	222.307	Įsipareigojimų iš viso		221.732	228.798
		Akcininkų nuosavybė			
19.948	19.948	Įregistruotas akcinis kapitalas	20	19.948	19.948
1.039	(9.526)	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		1.037	(9.496)
348	352	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	20	348	352
4.205	11.677	Kiti rezervai	20	4.205	11.677
25.540	22.451	Akcininkų nuosavybė iš viso		25.538	22.481
243.353	244.758	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		247.270	251.279

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 20 iki 91 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 18 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo pavaduotoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>		
<u>2015 m.</u>	<u>2014 m.</u>		<u>Pasta-</u> <u>bos</u>	<u>2015 m.</u>	<u>2014 m.</u>
8.192	8.395	Palūkanų pajamos	22	8.192	8.411
(2.040)	(2.994)	Palūkanų sąnaudos	22	(2.099)	(3.075)
6.152	5.401	Grynosios palūkanų pajamos		6.093	5.336
3.310	8.340	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	23	3.310	8.340
(1.227)	(3.151)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	23	(1.227)	(3.151)
2.083	5.189	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		2.083	5.189
30	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		30	-
(167)	458	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	24	(167)	458
4.353	6.351	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	25	4.353	6.351
424	(56)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	15	424	(56)
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	13	(668)	(4.060)
(510)	(4.340)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	12, 26	(34)	(120)
218	149	Kitos pajamos	27	137	85
12.583	13.152	Veiklos pajamų iš viso		12.251	13.183
(1.917)	(13.041)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	28	(1.917)	(13.041)
10.666	111	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		10.334	142
(5.934)	(6.176)	Atlyginimai ir priedai	29	(5.902)	(6.163)
(258)	(241)	Nusidėvėjimas	10	(258)	(241)
(196)	(153)	Amortizacija	11	(196)	(153)
(3.211)	(3.379)	Kitos veiklos sąnaudos	29	(2.943)	(3.088)
(9.599)	(9.949)	Veiklos sąnaudų iš viso		(9.299)	(9.645)
1.067	(9.838)	Veiklos pelnas (nuostoliai)		1.035	(9.503)
(3)	2	Pelno mokesčio sąnaudos	30	(3)	2
1.064	(9.836)	Metų pelnas (nuostoliai)		1.032	(9.501)
1.064	(9.836)	Priskirtina Banko akcininkams		1.032	(9.501)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 20 iki 91 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 18 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavduotoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>	
<u>2015 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2014 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2015 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2014 m. gruodžio 31 d.</u>
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą				
5	5	Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
(4)	(4)	Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
<u>1</u>	<u>1</u>		<u>1</u>	<u>1</u>
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą				
-	(189)	Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	(189)
-	28	Susiję mokesčiai	-	28
-	(161)		-	(161)
<u>1</u>	<u>(160)</u>	Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	<u>1</u>	<u>(160)</u>
1.064	(9.836)	Metų pelnas (nuostoliai)	1.032	(9.501)
<u>1.065</u>	<u>(9.996)</u>	Iš viso bendrųjų pajamų per metus	<u>1.033</u>	<u>(9.661)</u>
1.065	(9.996)	Priskirtina: Banko akcininkams	1.033	(9.661)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 20 iki 91 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 18 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavduotoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2014 m. sausio 1 d.	19.948	695	357	160	982	22.142
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	(9.501)	-	-	-	(9.501)
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	(160)	-	(160)
Operacijos su Banko savininkais						
Perkėlimas prie rezervų	-	(695)	-	-	695	-
Subordinuotos paskolos perkėlimas prie rezervų	-	-	-	-	10.000	10.000
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	19.948	(9.496)	352	-	11.677	22.481
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	1.032	-	-	-	1.032
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	-	1
Operacijos su Banko savininkais						
Nuostolių padengimas	-	7.472	-	-	(7.472)	-
Akcininkų įnašai	-	2.024	-	-	-	2.024
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	19.948	1.037	348	-	4.205	25.538

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 20 iki 91 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2014 m. sausio 1 d.	19.948	999	357	160	982	22.446
Bendrujų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	(9.835)	-	-	-	(9.835)
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	(160)	-	(160)
Operacijos su Banko savininkais						
Perkėlimas prie rezervų	-	(695)	-	-	695	-
Subordinuotos paskolos perkėlimas prie rezervų	-	-	-	-	10.000	10.000
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	19.948	(9.526)	352	-	11.677	22.451
Bendrujų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	1.064	-	-	-	1.064
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	-	1
Operacijos su Banko savininkais						
Nuostolių padengimas	-	7.472	-	-	(7.472)	-
Akcininkų įnašai	-	2.024	-	-	-	2.024
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	19.948	1.039	348	-	4.205	25.540

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 20 iki 91 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 18 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavadootoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m. (pertvar- kyta*)		2015 m.	2014 m. (pertvar- kyta*)
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
1.064	(9.836)	Metų pelnas (nuostoliai)	1.032	(9.501)
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:		
454	394	Nusidėvėjimas ir amortizacija	454	394
(182)	12	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai	(52)	12
1.917	13.041	Paskolų vertės sumažėjimas	1.917	13.041
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	668	4.060
346	3.929	Investicinio turto vertės sumažėjimas	-	116
(25)	17	Išvestinių priemonių perkainojimas	(25)	17
(55)	110	Sukauptų atostoginių eliminavimas	(55)	110
3	(2)	Pelno mokesčio sąnaudos	3	(2)
(363)	(2)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	(363)	(2)
3.159	7.663	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius	3.579	8.245
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:		
(6.952)	10.638	Prekybinių skolos vertybinių popierių pasikeitimai	(6.952)	10.638
3.314	1.094	Privalomųjų rezervų pasikeitimai	3.314	1.094
(200)	145	Lėšų bankuose pasikeitimai	(200)	145
(22.555)	(2.115)	Paskolos klientams	(17.742)	688
-	-	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	-
(1.350)	488	Paskolos finansinėms institucijoms	(1.350)	488
(2.883)	(4.710)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms	(2.883)	(4.710)
(1.840)	(100)	pasikeitimai	(1.840)	(100)
(479)	8.320	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	(5.086)	14.533
(2.476)	(210)	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	(1.942)	(114)
(32.262)	21.213	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį	(31.102)	30.907
-	-	(Sumokėtas) pelno mokestis	-	-
(32.262)	21.213	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio	(31.102)	30.907
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
(2.007)	(559)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	(2.007)	(559)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)	-	-
6.430	3.592	Įplaukos iš materialiojo ir investicinio turto pardavimo	1.835	874
-	-	Investicijos į dukterines įmones	-	(850)
	3.854	Įplaukos iš galimų parduoti skolas vertybinių popierių išpirkimo ir pardavimo	1.319	3.854
8.020	2.252	Iki išpirkimo laikomų skolas vertybinių popierių išpirkimas	8.020	2.252
(3.027)	(4.676)	Galimo parduoti ir iki išpirkimo laikomo finansinio turto (įsigijimas)	(3.027)	(4.676)
9.416	4.463	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai	6.140	895

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 20 iki 91 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>	
<u>2015 m.</u>	<u>2014 m. (pertvar- kyta*)</u>		<u>2015 m.</u>	<u>2014 m. (pertvar- kyta*)</u>
			<u>Pasta- bos</u>	
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
131	-	Išleistos obligacijos		2.270
-	-	(Išpirktos) obligacijos		4.726
2.024		Akcininko įnašas		(10.901)
1.351	1.370	Gautos paskolos		2.024
(2.869)	(3.503)	(Grąžintos) paskolos		1.351
<u>637</u>	<u>(2.133)</u>	Grynųjų pinigų srautai finansinei veiklai		<u>(2.869)</u>
				<u>(3.503)</u>
				<u>2.776</u>
				<u>(8.308)</u>
363	(111)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	25	363
				(111)
<u>(21.846)</u>	<u>23.432</u>	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		<u>(21.823)</u>
				<u>23.383</u>
64.507	41.075	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		64.458
<u>42.661</u>	<u>64.507</u>	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	31	<u>42.635</u>
				<u>64.458</u>
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
6.365	11.106	Gautos palūkanos		6.365
(2.183)	(3.292)	(Sumokėtos) palūkanos		8.515
				(2.242)
				(3.373)

* paaiškinimas pateikiamas finansinių ataskaitų 2 pastaboje „Pateikimo pokyčiai“.

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 20 iki 91 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 18 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavaduotoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

Grupės finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų dukterinių įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“, UAB „TG Invest-1“ ir SIA „Nida Capital“ (visų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas), kurios buvo atitinkamai įsteigtos 2009 m. rugpjūčio 12 d., 2009 m. lapkričio 30 d. ir 2011 m. gruodžio 16 d., finansines ataskaitas. UAB „TG Invest-1“ įsigyta 2013 m. gegužės 17 d., SIA „Nida Capital“ įsteigta 2014 m. kovo 31 d. 2015 m. gruodžio 7 d. Grupė pardavė savo dukterinę įmonę UAB „Valtura“, kaip atskleista 13 pastaboje.

2015 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 484 darbuotojai (2014 m. gruodžio 31 d. – 601 darbuotojas). 2015 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 488 darbuotojai (2014 m. gruodžio 31 d. – 607 darbuotojai).

2015 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Saulius Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Kiti
Iš viso

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
123.250	89,47
13.600	9,87
900	0,66
137.750	100,00

2014 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Saulius Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Kiti
Iš viso

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
122.091	88,63
13.600	9,87
2.059	1,50
137.750	100,00

Banko akcinį kapitalą sudaro 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 euro. 2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

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

Vertinimo pagrindas

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais, kuri yra Banko ir jo dukterinių įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip. 2015 metų sausio 1 d. Lietuva prisijungė prie euro zonos, todėl Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru. Todėl 2014 metų palyginamieji skaičiai litais buvo konvertuoti į eurus remiantis oficialiu valiutos kursu, t. y. 3,4528 lito už 1 eurą. Eurais pateikiama finansinė informacija buvo suapvalinta iki artimiausio tūkstančio.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

Apskaitos politikos pokyčiai

Išskyrus toliau nurodytus pakeitimus ir išskyrus perklasifikavimus atskirose ir konsoliduotose pinigų srautų ataskaitose, kaip paaiškinta 22 puslapyje esančioje pastaboje „Pateikimo pokyčiai“, Grupė ir Bankas nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstytą 2 pastaboje, visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams.

2015 m. sausio 1 d. Grupė ir Bankas pradėjo taikyti toliau nurodytus naujus standartus ir standartų pataisas, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisas.

Toliau pateikiami nauji standartai ir standartų pataisos, galiojančios nuo 2015 m. sausio 1 d., neturėjo įtakos šioms atskiroms ir konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms:

- 19-ojo TAS pataisos „Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“
- 21-ojo TFAAK gairės dėl vyriausybės taikomų mokesčių
- kasmetiniai TFAS patobulinimai

Neįsigalioję standartai, standartų išaiškinimai ir išleistų standartų pataisos

Keletas naujų pataisų, standartų ir išaiškinimų galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2015 m. sausio 1 d., ir dar nebuvo taikyti rengiant šias atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas. Standartai, aiškinimai ir pataisos, kurie gali būti aktualūs Grupei ir Bankui, bei vadovybės įvertinimai dėl galimos naujų ir peržiūrėtų standartų bei išaiškinimų įtakos juos pirmą kartą pritaikius, yra nurodyti žemiau. Grupė ir Bankas neketina taikyti šių pataisų, standartų ir išaiškinimų anksčiau.

- (i) *11-asis TFAS „Jungtinės veiklos dalies įsigijimų apskaita“ (galioja 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

Pagal šias pataisas reikalaujama, kad verslo jungimų apskaitos principai būtų taikomi įsigyjant dalį jungtinėje veikloje, kurioje jungtinė veikla sudaro verslą. Verslo jungimų apskaitos principai taip pat taikomi įsigyjant papildomą dalį jungtinėje veikloje, kai jungtinės veiklos vykdytojas išlaiko bendrą kontrolę. Papildoma įsigyta dalis apskaitoma tikrąja verte. Anksčiau turėtos jungtinės veiklos dalys nėra pakartotinai pervertinamos.

Tikėtina, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms, nes esama Grupės ir Banko apskaitos politika, skirta apskaityti jungtinės veiklos įsigijimus, atitinka pataisų reikalavimus.

- (ii) *1-asis TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ (galioja 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

Pataisos apims penkis siauros apimties standarte numatytų atskleidimo reikalavimų patobulinimus.

Bankas ir Grupė mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos finansinių ataskaitų pateikimui.

- (iii) *16-asis TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ ir 38-asis TAS „Nematerialusis turtas“ (galioja 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

Pataisomis aiškiai nurodoma, kad pajamomis grindžiami nusidėvėjimo metodai negali būti taikomi nekilnojamajam turtui, įrangai ir įrengimams. Be to, pataisose pateikiama paneigiama prielaida, kad pajamomis grindžiamų amortizacijos metodų taikymas nematerialiajam turtui nėra tinkamas. Ši prielaida gali būti paneigta tik tuo atveju, kai pajamos ir nematerialiojo turto teikiamos ekonominės naudos suvartojimas yra „glaudžiai susiję“ arba kai nematerialusis turtas yra išreikštas kaip pajamų matas.

Tikėtina, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms, nes Grupė ir Bankas netaiko pajamomis grindžiamų amortizacijos / nusidėvėjimo metodų.

- (iv) *16-asis TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ ir 41-asis TAS „Žemės ūkis“ (galioja 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

Pritaikius šias pataisas vaisius vedantys augalai patenka ne į 41-ojo TAS „Žemės ūkis“, o į 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ taikymo sritį siekiant atspindėti šios veiklos panašumą į gamybos procesą.

Grupė ir Bankas nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes Grupė ir Bankas vaisius vedančių augalų neturi.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Neįsigalioję standartai, standartų išaiškinimai ir išleistų standartų pataisos (tęsinys)

(v) 19-asis TAS „Apibrėžtųjų išmokų planai. Darbuotojų įmokos“ (galioja 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

Pataisos taikomos tik tiems apibrėžtųjų išmokų planams, kurie susiję su darbuotojų ar trečiųjų šalių įmokomis, atitinkančiomis tam tikrus kriterijus. Kai šie kriterijai įvykdomi, ūkio subjektas gali (bet neprivalo) pripažinti tokias įmokas kaip paslaugų savikainos sumažėjimą tuo laikotarpiu, kuriuo atliktas susijęs darbas.

Grupė ir Bankas nemano, kad pataisa turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes jie neturi apibrėžtųjų išmokų planų, apimančių darbuotojų ar trečiųjų šalių įmokas.

(vi) 27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (galioja 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)

Pataisomis ūkio subjektams leidžiama investicijas į dukterines įmones, asocijuotąsias įmones ir bendras įmones savo atskirose finansinėse ataskaitose apskaityti taikant nuosavybės metodą.

Bankas nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, kadangi Bankas ketina ir toliau apskaityti investicijas į dukterines įmones, asocijuotąsias įmones ir bendras įmones jų įsigijimo verte.

(vii) Kasmėtiniai TFAS patobulinimai

Patobulimus sudaro dešimt dešimties standartų pataisų bei atitinkamos kitų standartų ir išaiškinimų pataisos. Šios pataisos taikomos 2015 m. vasario 1 d. arba 2016 m. sausio 1 d., arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams su galimybe taikyti anksčiau.

Tikėtina, kad nė viena iš šių pataisų neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

Pateikimo pokyčiai

Grupė ir Bankas pakeitė 2014 m. atskirų ir konsoliduotų pinigų srautų ataskaitų pateikimą. Investicinio turto įsigijimus pagrįsdami sudaro turtas, perimtas už nuvertėjusias paskolas, todėl šios operacijos neapima pinigų srautų. Banko ir Grupės investicinio turto įsigijimai, atitinkamai sudarantys 1.876 tūkst. eurų ir 4.679 tūkst. eurų, buvo sumažinti, o paskolų klientams pasikeitimas padidintas šiomis sumomis. Todėl investicinės veiklos pinigų srautai padidėjo, o pagrindinės veiklos sumažėjo 1.876 tūkst. eurų ir 4.679 tūkst. eurų sumomis. Pateikimo pokyčiai buvo tokie:

Grupė			Bankas			
Pateikta 2014 m.	Koregavimas	2014 m. (pertvarkyta*)	Pas-tabos	Pateikta 2014 m.	Koregavimas	2014 (partvarkyta *)
25.892	(4.679)	21.213		32.783	(1.876)	30.907
(216)	4.679	4.463		(981)	1.876	895
(2.133)	-	(2.133)		(8.308)	-	(8.308)
(111)	-	(111)	25	(111)	-	(111)
23.432	-	23.432		23.383	-	23.383
41.075	-	41.075		41.075	-	41.075
64.507	-	64.507	31	64.458	-	64.458

Konsolidavimo pagrindas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Konsolidavimo pagrindas (tęsinys)

Verslo jungimai

Verslo jungimus Grupė apskaito naudodama įsigijimo metodą, kai kontrolė yra perduodama Grupei. Įsigijimo metu perleistas atlygis paprastai vertinamas tikrąja verte, kaip ir identifikuojamas įsigytas grynasis turtas. Kasmet bet koks atsiradęs prestižas yra vertinamas dėl jo nuvertėjimo rizikos. Bet koks pelnas, gautas įsigyjant pigiau nei rinkos kaina, iš karto pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Sandorių sąnaudų pripažįstamos sąnaudomis jas patyrus, išskyrus atvejus, kai jos susijusios su skolos ar nuosavybės vertybinių popierių išleidimu.

Perleistas atlygis neapima sumų, susijusių su ankstesnių sandorių padengimu. Šios sumos paprastai yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Bet koks neapibrėžtasis atlygis vertinamas tikrąja verte įsigijimo dieną. Jeigu prievolė mokėti neapibrėžtą atlygį, kuris atitinka finansinės priemonės apibrėžimą, yra klasifikuojama kaip nuosavybė, tokiu atveju ji nėra vertinama iš naujo ir atsiskaitymas apskaitomas nuosavybėje. Priešingu atveju vėlesni neapibrėžto atlygio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Dukterinės įmonės

Dukterinės įmonės yra Grupės kontroliuojami ūkio subjektai, į kuriuos investuojama. Grupė kontroliuoja ūkio subjektą, į kurį investuojama, kai gali arba turi teisę gauti kintamą grąžą iš savo ryšio su ūkio subjektu, į kurį investuojama, ir gali paveikti šią grąžą naudodamasi savo galia valdyti ūkio subjektą, į kurį investuojama. Grupė pakartotinai įvertina, ar kontroliuoja ūkio subjektą, į kurį investuojama, jeigu pasikeitė vienas arba keli kontrolės aspektai. Tai apima aplinkybes, kai turimos apsaugos teisės (pvz., teisės, atsirandančios dėl skolinimo santykių) tampa reikšmingomis ir suteikia Grupei galią valdyti ūkio subjektą, į kurį investuojama.

Dukterinių įmonių finansinės ataskaitos yra įtraukiamos į konsoliduotas finansines ataskaitas nuo kontrolės atsiradimo dienos iki kontrolės pradžios dienos.

Nekontroliuojamos dalys

Įsigijimo dieną nekontroliuojamos dalys vertinamos įsigyjamo ūkio subjekto identifikuojamo grynojo turto proporcinga dalimi. Grupės dalių dukterinėje įmonėje pokyčiai, dėl kurių kontrolė nėra prarandama, yra apskaitomi kaip nuosavybės sandoriai.

Kontrolės praradimas

Grupei netekus dukterinės įmonės kontrolės, nutraukiamas dukterinės įmonės turto ir įsipareigojimų bei bet koks nekontroliuojamos dalies ir kitų nuosavybės dalių pripažinimas. Bet koks dėl to atsiradęs pelnas ar nuostolis yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Bet kokia išlaikyta dalis buvusioje dukterinėje įmonėje yra vertinama tikrąja verte kontrolės pradžios momentu.

Sandoriai tarp Grupės įmonių yra eliminuojami.

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

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

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

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

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną. Atsiskaitymo diena yra perkamo turto gavimo Grupėje ir Banke diena (turtas yra pripažįstamas Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose) arba Grupės ir Banko parduodamo turto perdavimo diena (turtas nebeįrašijamas Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose).

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)

Finansinis turtas įsigijimo dieną, kuris priklauso prekybinei knygai, skirstomas į šias kategorijas:

- Finansinis turtas apskaityti tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą
- Galimas parduoti finansinis turtas

Finansinės priemonės, laikomos perparduoti ir (arba) gauti naudos iš faktinių ar laukiamų trumpalaikių svyravimų, yra įtraukiamos į Banko prekybinę knygą. Prekybinę knygą sudaro visų finansinių priemonių, laikomų prekybiniais tikslais, ir galimų parduoti finansinių priemonių balansinės ir nebalansinės pozicijos.

Finansinį turtą, įsigytą prekybiniais tikslais, sudaro trumpalaikės investicijos į skolos vertybinius popierius ir akcijas, kurie įsigijami siekiant gauti pelno iš kainų ir palūkanų normų svyravimų ir kuriais ketinama aktyviai prekiauti.

Finansinis turtas, kurį ketinama laikyti neapibrėžtą laiką ir kurį galima parduoti siekiant išlaikyti likvidumą arba keičiantis jo kainai, priskiriamas galimo parduoti finansinio turto kategorijai.

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

Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai

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

Išvestinės finansinės priemonės

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

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės yra atskleidžiamos 15 pastaboje

2015 m. Bankas klientams išdavė paskolas su kintama palūkanų norma, tačiau susitarimuose buvo nustatytos palūkanų normos apatinė riba. Ši riba yra neatsiejama susitarimų dalis. Apskaitos standartuose nurodyta, jog jei paskolos išdavimo metu apatinė palūkanų normos riba yra artima rinkos kintamai palūkanų normai, tuomet įterptinė išvestinė priemonė yra glaudžiai susijusi su pagrindine sutartimi, todėl gali būti apskaityta kartu.

Iki išpirkimo laikomos investicijos

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

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuris turi pastovius ar nustatytus mokėjimus ir kuris nėra kotiruojamas aktyvioje rinkoje. Toks turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Pajamos ar sąnaudos yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose), kai paskolos ar gautinos sumos yra nustojamos pripažinti ar jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)

Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

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

Skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas)

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

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

Galimas parduoti finansinis turtas

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

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

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

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

Atpirkimo sandoriai

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Grupė ir Bankas perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo susitarimą per trumpą laiką;
- Grupė ir Bankas arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Kai Grupė ir Bankas perleido teises į turto pinigų srautus arba sudarė perleidimo susitarimą, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Grupė ir Bankas yra su juo susijusi. Kai su Grupe ir Banku susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas mažesniąja iš turto pradinės apskaitinės vertės ir maksimalios garantijos sumos, kurią Bankas ir Grupė turėtų sumokėti.

Kai su Grupe ir Banku susijęs perduotas turtas tampa perduotu arba nupirktu pagal pasirinkimo sandorį (įskaitant atsiskaitymo grynaisiais pinigais pasirinkimo sandorį ar panašų atidėjinį) dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią Grupė ir Bankas gali atpirkti. Tačiau, jeigu yra pasirašytas pasirinkimo perduoti sandoris (įskaitant atsiskaitymo grynaisiais pinigais pasirinkimo sandorį ar panašų atidėjinį) dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet Grupės ir Banko ryšys įvertinamas žemesniąja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Nurašymai

2015 metais Bankas pradėjo taikyti dalinį nurašymą. Dalinis nurašymas yra taikytinas tik klientams, kurie turi įsipareigojimų nevykdančių klientų statusą, jei nėra jokios tikimybės, kad visa ar dalis Banko pretenzijų (pagrindinė kredito dalis, sukauptos palūkanos ir kiti mokesčiai) klientui bus padengta (pvz., klientui yra pradėtas bankroto procesas arba Bankas yra iniciavęs teisinius procesus, o esamo įkeisto turto nepakanka ir nėra tikimasi gauti pinigų srautų ar kito turto, kuriuo būtų galima visiškai padengti dalį pretenzijų).

Kai nėra paskolų ir išankstinių apmokėjimų atgavimo tikimybės ir įkeistas turtas yra realizuotas, paskolos ir išankstiniai apmokėjimai nurašomi, mažinant patirtų kredito nuostolių vertės sumažėjimo sumą. Sprendimą nurašyti paskolas priima Grupės ir Banko vadovybė. Susigrąžinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos kaip pelnas arba nuostolis.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

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

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos einamojo laikotarpio sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Šios išmokos apima darbo užmokestį, socialinio draudimo įmokas, premijas, mokamas atostogas ir kitas išmokas. Reikšmingų ilgalaikių išmokų darbuotojams nėra.

Socialinio draudimo įmokos

Bankas savo darbuotojų vardu moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinio socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) vadovaudamasi vietos teisiniais reikalavimais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis kaupimo principu ir įtraukiamos į personalo sąnaudas.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Užsienio valiutos

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra konvertuojami į eurus pagal operacijos dieną galiojusį Lietuvos banko nustatytą atitinkamos valiutos ir euro kursą. Pelnas ir nuostoliai, atsirandantys dėl tokių operacijų atlikimo, bei piniginio turto ir įsipareigojimų kita valiuta nei litai konvertavimo yra apskaitomi kaip pelnas arba nuostoliai.

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

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

	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Litai	-	3,4528
JAV doleriai	1,0926	1,2163

2015 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikai prisijungus prie euro zonos Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru. Atsižvelgiant į tai, 2014 m. gruodžio 31 d. lyginamoji informacija buvo perskaičiuota į eurus taikant oficialų valiutos keitimo kursą, t. y. 3,4528 lito už 1 eurą.

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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

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

Mokesčiai ir komisiniai

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

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

Kitos mokesčių ir komisinių sąnaudos daugiausia yra susijusios su operacijų ir paslaugų mokesčiais, kurie yra sumokami, kai šios paslaugos gaunamos.

Sąnaudos

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

Dividendai

Dividendų pajamos pripažįstamos, kai įgyjama teisė gauti pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Investicinis turtas

Investicinis turtas apskaitomas įsigijimo verte, įvertinant įsigijimo išlaidas. Po pirminio pripažinimo investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos situaciją finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą. Pajamos arba sąnaudos, atsirandančios dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, parodomos kaip pelnas arba nuostolis tuo laikotarpiu, kai atsiranda.

Investicinis turtas nustojamas pripažinti jį pardavus, kai nustojama juo disponuoti arba kai nesitikima jokios ekonominės naudos iš jo pardavimo. Skirtumas tarp grynujų pajamų iš turto pardavimo ir jo apskaitinės vertės pripažįstamas kaip pelnas arba nuostolis tuo laikotarpiu, kai turtas nustojamas pripažinti.

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

Nematerialusis turtas

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

Nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas gali būti ribotas arba neribotas. Bankas ir Grupė neturi ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio naudingo tarnavimo laikas būtų neribotas.

Nematerialusis turtas su ribotu naudingo tarnavimo laiku yra amortizuojamas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį ir yra įvertinamas jo vertės sumažėjimas, kai atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Amortizacijos laikotarpiai ir metodai, taikomi nematerialiajam turtui, kurio naudingo tarnavimo laikas yra ribotas, peržiūrimi ne rečiau kaip kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

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

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

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

Perkainojimo atveju, kai turto įvertinta tikroji vertė yra mažesnė nei jo likutinė vertė, šio turto likutinė vertė nedelsiant sumažinama iki tikrosios vertės ir toks sumažėjimas pripažįstamas sąnaudomis. Tačiau toks vertės sumažėjimas išskaičiuojamas iš to paties turto praeito perkainojimo padidėjimo sumos, apskaitomos perkainojimo rezervo sąskaitoje tiek, kiek jis neviršija tos padidėjimo sumos.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas yra apskaičiuojamas naudojant tiesinį nusidėvėjimo metodą, nurašant turto vertę per numatomą šio turto naudingo tarnavimo laiką.

Numatomas turto naudingo tarnavimo laikotarpis:

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

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

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

Tarpusavio užskaitos

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

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Grupė ir Bankas gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė parodo jo prievolių neįvykdymo rizikos poveikį.

Ten, kur tinkama, Grupė ir Bankas įvertina tikrąją instrumento vertę naudodami skelbiamą to instrumento kainą aktyvioje rinkoje. Rinka laikoma aktyvia, jei sandoriai su tuo turtu ar įsipareigojimais vyksta pakankamai dažnai ir pakankamai didele apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

Tikroji finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o įsipareigojimų įvertinimui – pardavimo kainos. Jei nėra aktyvios rinkos, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašioms priemonėms. Nektiruojamų nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo metodais. Tokie metodai remiasi rinkos sąlygomis pastaruoju metu įvykusių sandorių kainomis iš esmės panašių priemonių rinkos kaina arba pinigų srautų analize.

Tikrosios vertės nustatymas

Kai kuriuose Grupės ir Banko apskaitos principuose ir atskleidimuose reikalaujama nustatyti finansinio ir nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikrąją vertę.

Nustatydami turto ar įsipareigojimų tikrąją vertę, Grupė ir Bankas remiasi stebimais rinkos duomenimis, kiek įmanoma. Tikrosios vertės yra pateikiamos žemiau nurodytais trimis tikrosios vertės hierarchijos lygiais, remiantis vertinimo metoduose naudojamais kintamaisiais:

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos);
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji).

Jei kintamieji, naudojami nustatant turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, gali būti priskiriami skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, tikrosios vertės hierarchijos lygis, kuriam priskiriama visa nustatyta tikroji vertė, turi būti nustatomas remiantis žemiausio lygio kintamuoju, reikšmingu nustatant visą tikrąją vertę.

Grupė pripažįsta perkėlimus tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, kada pokytis įvyko.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Tikrosios vertės nustatymas (tęsinys)

Daugiau informacijos apie tikrųjų verčių skaičiavimo prielaidas pateikiama žemiau paminėtose pastabose:

- 9 pastaba – Paskolos ir gautinos sumos
- 10 pastaba – Ilgalaikis materialusis turtas
- 12 pastaba – Investicinis turtas
- 32 pastaba – Finansinių priemonių tikrosios vertės

Pelnas ir nuostoliai dėl pakartotinio vertinimo

Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo tikrosios vertės pokyčio, yra pripažįstami taip:

- Finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje;
- Galimo parduoti finansinio turto pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami kitose bendrosiose pajamose (išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius, užsienio valiutos keitimo pelną ar nuostolius, susijusius su skolos finansinėmis priemonėmis), kol turto pripažinimas bus nutrauktas. Tada sukauptas pelnas ar nuostoliai, apskaityti nuosavybėje, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Galimo parduoti finansinio turto palūkanos yra pripažįstamos pajamomis pelno (nuostolių) ataskaitoje naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

Finansinio turto ir įsipareigojimų, apskaitomų amortizuota savikaina, pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai nutraukiamas finansinio turto ar įsipareigojimo pripažinimas, sumažėja jo vertė ir turtas yra amortizuojamas.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos datą Grupė ir Bankas vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję, jei yra nustatytas vertės sumažėjimas, kurį sąlygojo vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolių įvykiai) ir tų nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir tą įtaką įmanoma patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti arba yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios neleistų klientams vykdyti įsipareigojimų.

Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų

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

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

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

Vertindami vertės sumažėjimą bendrai, Grupė ir Bankas naudoja 2 metų įsipareigojimų neįvykdymo rizikos istorines tendencijas, skolų susigrąžinimo laiką ir patirtų nuostolių sumą. Tada vadovybė įvertina, ar, atsižvelgiant į dabartines ekonomines ir kreditavimo sąlygas, tikėtini faktiniai nuostoliai bus didesni, ar mažesni, palyginti su nuostoliais praėityje.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų (tęsinys)

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

Galimos parduoti investicijos

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

Iki išpirkimo laikomos investicijos

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

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

Persvarstytos paskolos

Jeigu yra įmanoma, Grupė ir Bankas stengiasi restruktūrizuoti paskolas, o ne perimti įkeistą turtą. Tai gali būti daroma pratęsiant mokėjimų terminus ir pasirašant sutartį naujomis sąlygomis. Paskola, kuri buvo persvarstyta dėl pablogėjusios skolininko situacijos, paprastai laikoma nuvertėjusia, nebent yra pagrindžiančių įrodymų, kad rizika negauti sutartinių pinigų srautų yra labai sumažėjusi ir nėra jokių kitų vertės sumažėjimo požymių.

Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė nuolatos peržiūri, ar restruktūrizuotų paskolų sąlygų yra laikomasi ir ateities mokėjimai yra tikėtini. Tokios paskolos yra toliau vertinamos individualiai arba bendrai, naudojant paskolos pradinę efektyvią palūkanų normą.

Bendrieji atidėjiniai

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

Kito turto vertės sumažėjimas

Grupės ir Banko nefinansinio turto, išskyrus atidėtojo mokesčio turtą, likutinė vertė yra peržiūrima kiekvieną ataskaitinę datą, siekiant nustatyti, ar yra vertės sumažėjimo požymių.

Jei tokie požymiai egzistuoja, Grupė ir Bankas apskaičiuoja tokio turto atsiperkamąją vertę. Turto atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto ar pinigų uždirbančio vieneto tikrosios vertės, iš jos atėmus pardavimo išlaidas, ir jo naudojimo vertės. Turto atsiperkamoji vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, iš esmės nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atsiperkamąją vertę, turto vertė yra sumažėjusi ir ji yra sumažinama iki atsiperkamosios vertės.

Nustatant naudojimo vertę planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Tęstinės veiklos vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi pelne arba nuostoliuose.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Kito turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

Kiekvieną ataskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atsiperkamoji vertė. Anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi tik tuo atveju, kai pasikeičia įvertinimai, naudoti atsiperkamajai vertei nustatyti, palyginti su paskutiniu vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atsiperkamosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę (įvertinus nusidėvėjimą), kuri būtų buvusi, jei praeityje nebūtų buvę pripažinti turto vertės sumažėjimo nuostoliai. Vertės sumažėjimo atstatymas yra pripažįstamas kaip pelnas arba nuostolis, išskyrus tuos atvejus, kai turtas apskaitomas perkainota verte. Tokiu atveju vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas pajamose tiek, kiek jis neviršija praeito perkainojimo sumažėjimo, pripažinto pelne arba nuostoliuose, o likusi dalis kaip perkainojimo padidėjimas. Po tokio atstatymo nusidėvėjimo norma (jei tokia taikoma) yra koreguojama, kad atstatyta turto apskaitinė vertė ateityje būtų paskirstyta per visą likusį turto naudingo tarnavimo laiką.

Nuoma

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

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

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

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

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

Išperkamoji nuoma – Grupė ir Bankas kaip nuomotojas

Išperkamoji nuoma – nuoma, kuria perleidžiama iš esmės visa su turto nuosavybe siejama rizika ir nauda. Turto nuosavybės teisė vėliau gali būti perleidžiama arba neperleidžiama. Kai turtas išnuomojamas išperkamąja nuoma, išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė yra apskaitoma kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir dabartinės gautinų sumų vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Išperkamosios nuomos pajamos yra apskaitomos per visą išperkamosios nuomos laikotarpį, naudojant anuiteto metodą, kuris atspindi pastovią periodišką grąžos normą.

Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

Pelno mokestis

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

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

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių perleidimo. Apskaičiuojant 2015 m. ir vėlesnių metų pelno mokesčių, keliamų mokesčių nuostolių suma negali viršyti 70 procentų mokesčio laikotarpio apmokestinamojo pelno dydžio. Nuostoliai iš vertybinių popierių perleidimo gali būti keliami 5 metus iš eilės ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Pelno mokesčiai (tęsinys)

Atidėtieji mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtasis pelno mokesčiai atspindi laikinus mokesčius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų verčių, parodytų finansinėse ataskaitose, ir turto bei įsipareigojimų mokesčių verčių. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokesčiai skirtumai realizuosis.

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

Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto metinio mokesčio tarifas siekia iki 3 proc. nuo ilgalaikio materialiojo ir perimto turto mokesčių vertės. Bankas taip pat privalo mokėti žemės ir žemės nuomos mokesčius, įmokas į garantinį fondą bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai yra įtraukti į kitas sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Nebalansiniai straipsniai

Visi įsipareigojimai, kurie ateityje gali būti pripažinti finansinės būklės ataskaitoje, yra apskaitomi kaip nebalansiniai įsipareigojimai. Tai leidžia Grupei ir Bankui nustatyti kapitalo poreikį ir pritraukti reikalingą finansavimą šiems įsipareigojimams padengti.

Susijusios šalys

Šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali vienašališkai ar bendrai kontroliuoti kitą arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, kai priimami finansiniai ar veiklos sprendimai, arba kai šalys yra bendrai kontroliuojamos, taip pat jei vadovybės nariai, jų artimieji ir jų kontroliuojami ūkio subjektai, ar artimi asmenys, galintys vienašališkai ar bendrai kontroliuoti Banką ar daryti jam reikšmingą įtaką. Nustatant, ar šalys yra susijusios, yra atsižvelgiama į santykių esmę, o ne tik į jų turinį.

Kreditavimo įsipareigojimai

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

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

Bet koks įsipareigojimo padidėjimas, susijęs su garantijomis, yra apskaitomas pelne (nuostoliuose) vertės sumažėjimo sąnaudose. Gauta premija yra pripažįstama pelne (nuostoliuose) grynujų mokesčių ir komisinių pajamų straipsnyje tiesiniu būdu per visą garantijos laikotarpį.

Garantijos yra neatšaukiami užtikrinimai, kad Grupė ir Bankas atsiskaitys kliento vardu su trečiosiomis šalimis, kai šis negalės įvykdyti savo įsipareigojimų trečiosioms šalims. Garantijos įvykdymo atveju ji yra apskaitoma finansinės būklės ataskaitoje ir yra įvertinama, ar neegzistuoja vertės sumažėjimo įrodymų. Iki garantijos įvykdymo ji pripažįstama kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Atidėjiniai

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

Sąnaudos, susijusios su atidėjinių apskaitymu, yra pripažįstamos kaip pelnas arba nuostolis. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjiniai yra diskontuojami priešmokestine norma, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai taikomas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip skolinimosi sąnaudos.

Neapibrėžtumai

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

Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos

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

3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose

Vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos atskleistoms turto, įsipareigojimų, pajamų, sąnaudų sumoms ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai ir sprendimai, yra paskolų ir kitų gautinų sumų, galimų parduoti ir iki išpirkimo laikomų investicijų, investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas, tikrosios vertės nustatymas, atidėtojo mokesčio turto realizavimas, išperkamoji nuoma ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas bei veiklos tęstinumas.

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

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

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

Investicinio turto tikroji vertė

Grupė investicinį turtą apskaito tikrąja verte, kurios pasikeitimai atvaizduoti kaip pelnas arba nuostolis. Pagal Banko ir Grupės politiką bent kartą per 3 metus investicinis turtas turi būti pervertinamas nepriklausomo išorės vertintojo.

2014 metais Grupė pasamdė nepriklausomus vertintojus nustatyti investicinio turto, kurio įsigijimo vertė viršijo 145 tūkst. eurų, tikrąją vertę. Investicinio turto vertė, nurodyta išorės vertinimo ataskaitose, buvo pakoreguota Banko vadovybės nustatytu tam tikru koeficientu, kuris priklausė nuo investicinio turto rūšies ir susijusios rizikos (žr. 12 pastabą).

Ilgalaikio materialiojo turto tikroji vertė

Žemė ir pastatai yra vertinami perkainota verte, kuri yra jų tikroji vertė perkainojimo dieną, atėmus vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Perkainojimas atliekamas reguliariai, bent kartą per trejus metus, siekiant užtikrinti, kad pastatų balansinė vertė reikšmingai nesiskirtų nuo jų tikrosios vertės atskaitų parengimo dieną. Tikrąją pastatų vertę nustato atestuoti nepriklausomi nekilnojamojo turto vertintojai.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose (tęsinys)

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai (tęsinys)

Ilgalaikio materialiojo turto tikroji vertė (tęsinys)

Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu metodu per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką. Pastatų perkainojimo rezervas mažinamas metinio perkainotų pastatų nusidėvėjimo suma kasmet ir perkeliamas tiesiogiai į nepaskirstytąjį pelną.

Perkainojimo atveju, kai apskaičiuota turto tikroji vertė viršija jo balansinę vertę, balansinė vertė padidinama iki tikrosios vertės, o padidėjimo suma įtraukiama į ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervą kaip kitos bendrosios pajamos nuosavybėje. Tačiau toks perkainojimo padidėjimas pripažįstamas kaip pajamos, jeigu neviršija anksčiau pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažinto perkainojimo sumažėjimo. Nusidėvėjimas skaičiuojamas nuo nusidėvėjimo sumos, kuri lygi turto įsigijimo savikainai, atėmus jo likutinę vertę.

Galimų parduoti ir iki išpirkimo laikomų investicijų vertės sumažėjimas

Vertės sumažėjimo nustatymas yra paremtas finansinių priemonių likutinės ir tikrosios verčių palyginimu. Grupė naudoja vertinimo modelius, pagrįstus panašių produktų skelbiamomis rinkos kainomis.

Apskaičiuodama vertės sumažėjimo nuostolį, Banko vadovybė įvertina numatomus būsimų pinigų srautų iš tam tikros finansinės priemonės pokyčius, remdamasi finansinės priemonės emitento finansinės padėties analize.

Paskolų ir gautinų sumų nurašymas

2014 metais Bankas pradėjo taikyti dalinį nurašymą. Dalinis nurašymas yra taikytinas tik klientams, kurie turi įsipareigojimų nevykdančių klientų statusą, jei nėra jokios tikimybės, kad visa ar dalis Banko pretenzijų (pagrindinė kredito dalis, sukauptos palūkanos ir kiti mokesčiai) klientui bus padengta (pvz., klientui yra pradėtas bankroto procesas arba Bankas yra iniciavęs teisinius procesus, o esamo įkeisto turto nepakanka ir nėra tikimasi gauti pinigų srautų ar kito turto, kuriuo būtų galima visiškai padengti dalį pretenzijų). Aukščiau aprašyto pokyčio įtaka atskleista 9 pastaboje.

Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas

Bankas atlieka investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo patikrinimą, kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai. Vertindamas savo dukterinių įmonių tikrąsias vertes, Bankas taiko pakoreguotas grynosios turto vertės metodą. Įvertinus dukterinių įmonių veiklą, investicinė vertė yra nustatoma remiantis dukterinių įmonių turto ir įsipareigojimų tikrosiomis vertėmis. Kiekvienų metų pabaigoje Bankas įvertina investicijų į kiekvieną dukterinę įmonę sumą ir palygina ją su dukterinių įmonių turto ir įsipareigojimais, įvertintais tikrąja verte. Dukterinių įmonių valdomo investicinio turto vertė, nurodyta išorės vertinimo ataskaitose, yra koreguojama tam tikru koeficientu, nustatytu Banko vadovybės bei priklausančiu nuo investicinio turto rūšies bei susijusios rizikos.

Koregavimai yra pripažįstami, kai įvertinus investicijos į dukterines įmones tikrąją vertę nustatoma Banko investicijos vertės sumažėjimo požymių.

2015 metais Banko vadovybė pakeitė investicijų į dukterines įmones tikrosios vertės (atitinkamai ir investicijų vertės sumažėjimo) vertinimą. Iki tol tikroji vertė buvo nustatoma naudojant diskontuotus planuojamus dukterinių įmonių pinigų srautus. Įvertinus dukterinių įmonių veiklą, pakoreguotas grynosios turto vertės metodas laikomas labiau priimtiniu. Daugiau informacijos pateikta 13 pastaboje.

Išperkamoji nuoma ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Vadovybė įvertina, ar beveik visa rizika ir nauda, susijusios su finansinio turto ir išperkamoji nuoma nuomojamo turto nuosavybės teise, yra perduotos sandorio šaliai, visų pirma įvertinant, kokia rizika ir nauda yra reikšmingiausios ir kas sudaro beveik visą riziką ir naudą.

Atidėtojo mokesčio turtas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4 pastaba Veiklos tęstinumas

Pagal Direktyvos Nr. 2014/36/ES (CRD IV) nuostatas Kapitalo apsaugos rezervui ir Specialiajam anticikliniam rezervui nustatytas laipsniškas perėjimas nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. arba nuo Direktyvos taikymo pradžios, jei valstybės narės kompetentingos valdžios institucijos priima sprendimą ją taikyti anksčiau. Lietuvos bankas planuoja Kapitalo apsaugos rezervui netaikyti pereinamojo laikotarpio ir nuo 2015 m. birželio 30 d. nustatė 2,5 proc. koeficientą. Papildomai yra numatyti Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos G-SII rezervas ir Kitos sisteminės svarbos įstaigos O-SII rezervas, kurių taikymas bus reglamentuotas ES teisės aktuose ir kurie neturėtų būti taikomi Bankui. Remiantis Direktyva Nr. ES/575/2013 ir Lietuvos banko nustatytais kapitalo pakankamumo reikalavimais, bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis 2015 m. turėtų būti ne mažesnis kaip 12,4 proc. (žr. lentelę žemiau). Jei Bankas nevykdys kapitalo reikalavimų pagal CRD IV nuostatas, iki bus sukaupta reikiama suma draudžiama atlikti paskirstymus, susijusius su bendroju 1 lygio nuosavu kapitalu, mokėti kintamąją atlygio dalį, mokėti dividendus.

CRD IV ir CRR reikalavimai kapitalo pakankamumo rodikliui metų pabaigoje procentais

Kapitalo komponentai	2016	2017	2018
Bendrasis kapitalo pakankamumas	8,00	8,00	8,00
Bendrasis kapitalo pakankamumas plus Pillar II	9,90	9,90	9,90
Bendrasis kapitalo pakankamumas plus Pillar II plus Kapitalo apsaugos rezervas	12,40	12,40	12,40

Atsižvelgdamas į išaugusius reguliavimo reikalavimus, ekonominę aplinką ir strateginį tikslą užtikrinti stabilią veiklą, Bankas skiria ypatingą dėmesį nuosavo kapitalo bazės didinimui. Įgyvendinant šią strategiją, pagrindinis Banko akcininkas ketina padidinti Banko kapitalo bazę ir visą 2015–2018 metais uždirbtą pelną pervesti į kapitalo rezervą. Šių pervedimų suma turėtų siekti apie 7,6 mln. eurų (2016 m. – 1,0 mln. eurų, 2017 m. – 1,2 mln. eurų, 2018 m. – 2,4 mln. eurų ir 2019 m. – 3,0 mln. eurų).

Pagrindinės 2016–2018 metų Banko strateginio plano prielaidos:

Prielaidos	2015	2016	2017	2018
Veiksnaus paskolų portfelio didėjimas	33,74 %	18,86 %	6,76 %	6,58 %
Įsipareigojimų klientams pokyčiai	(8,89) %	(1,39) %	0,96 %	0,48 %
Grynujų palūkanų pajamų padidėjimas	4,65 %	8,87 %	17,81 %	8,38 %
ROE	4,04 %	4,69 %	8,56 %	9,78 %
Vertės sumažėjimo sąnaudos palyginus su paskolų portfeliu	1,35 %	0,72 %	0,70 %	0,68 %

Banko kapitalo bazės pokyčių, kaip nurodyta Banko strateginiame plane 2016–2018 metų laikotarpiui, įtaka Banko kapitalo pakankamumo rodikliui (kuris apskaičiuojamas atsižvelgiant į einamųjų metų rezultata) metų pabaigoje būtų tokia:

Kapitalo pakankamumo rodiklis	2015	2016	2017	2018
1 lygio kapitalas	14,13 %	13,6 %	15,4 %	16,8 %

Lentelėje žemiau pateikta Banko kapitalo pakankamumo rodiklio jautrumo analizė esant 1 mln. eurų Banko uždirbto pelno didėjimui / mažėjimui:

Bankas / Grupė	2016	2017	2018	
	Pelno pokytis	Kapitalo pakankamumo rodiklis		
1 lygio kapitalas	+ 1 mln. eurų	14,2 %	16,0 %	17,4 %
	- 1 mln. eurų	13,0 %	14,8 %	16,3 %

Įvertinus atskleistą informaciją ir prielaidas, vadovybės manymu, nėra reikšmingo netikrumo dėl Banko ir Grupės veiklos tęstinumo.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
1.550	4.864	Privalomosios atsargos centriniame banke	1.550	4.864
-	-	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	-	-
1.550	4.864	Lėšos centriniame banke	1.550	4.864

Bankui už privalomųjų atsargų laikymą mokamas atlyginimas, t. y. už visą privalomųjų atsargų dydį, pritaikius Europos Centrinio Banko (ECB) pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų normą. Be to, Lietuvos bankas (LB) apskaičiuoja palūkanų sumą už lėšas, viršijančias privalomųjų atsargų dydį, taikant Europos Centrinio Banko (ECB) palūkanų normą už naudojimąsi indėlių galimybe.

6 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
12.511	12.462	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	12.485	12.413
6.523	500	Terminuotieji indėliai	6.523	500
19.034	12.962	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	19.008	12.913

2015 m. gruodžio 31 d. galimybei vykdyti valiutos keitimo sandorius užtikrinti ir už suteiktas garantijas Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 700 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 500 tūkst. eurų).

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

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
		Skolos vertybiniai popieriai:		
8.676	-	- Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	8.676	-
-	1.724	Įmonių obligacijos	-	1.724
8.676	1.724	Skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	8.676	1.724

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo jokių kaip užtikrinimo priemonė laikomų skolos vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2015 m.		2014 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2,10–3,40	2019–2024	-	-
Įmonių obligacijos	-	-	3,91–5,88	2015–2018

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos

Iki išpirkimo laikomas investicijas sudarė:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
23.986	29.072	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	23.986	29.072
957	864	Bankų obligacijos	957	864
24.943	29.936	Iki išpirkimo laikomos investicijos	24.943	29.936

2015 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas turėjo kaip užtikrinimo priemonę laikomus iki išpirkimo laikomus skolos vertybinius popierius, kurių vertė sudarė 7.707 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 19.789 tūkst. eurų), atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti ir euro įvedimui nuo 2015 m. sausio 1 d. iš anksto paskirstytoms sumoms užtikrinti.

Iki išpirkimo laikomų investicijų kuponai ir išpirkimo terminai:

	2015 m.		2014 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,20–5,50	2016–2024	1,20–9,95	2015–2024
Bankų obligacijos	7,75	2017	7,75	2017

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	133.043	124.949
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	3.259	-
Sąskaitos kreditai	1.372	1.436
Faktoringas	185	69
Išperkamoji nuoma	11.430	8.536
	149.289	134.990
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(6.403)	(10.594)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(368)	(293)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	142.518	124.103

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Grupė	
	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	133.060	124.949
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	4.714	-
Sąskaitos kreditai	1.372	1.436
Faktoringas	185	69
Išperkamoji nuoma	11.430	8.536
	150.761	134.990
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(6.403)	(10.594)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(368)	(293)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	143.990	124.103

Grupė ir Bankas 2015 m. gruodžio 31 d. neturėjo jokių atvirkštinio atpirkimo sandorių (2014 m. gruodžio 31 d. – 5.988 tūkst. eurų).

2015 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 26.623 tūkst. eurų, arba 18,45 proc., viso Grupės ir Banko paskolų portfelio grynąja verte (2014 m. – 19.478 tūkst. eurų, arba 15,70 proc.). Banko ir Grupės paskolų, suteiktų 10 didžiausių klientų, vertės sumažėjimas 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 72 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 1.110 tūkst. eurų).

Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais apima Banko arba Grupės gautinas sumas pagal išsimokėtinai parduoto investicinio turto pirkimo-pardavimo sutartis bei Bankui priklausančių kreditorinių reikalavimų perleidimo sutartis. Pagal šias sutartis turto ar kreditorinio reikalavimo pirkėjas sumoka Bankui arba Grupei pradinį ne mažesnę kaip 10 proc. piniginių įnašą bei moka periodines įmokas ir palūkanas pagal sutartyje numatytą grafiką ir sąlygas. Gautinų sumų su atidėtais mokėjimais kredito rizikos valdymas atitinka 34 pastaboje aprašytus bendruosius kredito rizikos valdymo principus, rizikos mažinimo tikslais Bankui ar Grupei įkeičiamas skolininkui priklausantis nekilnojamas turtas ar kreditoriniai reikalavimai.

Atskirose ir konsoliduotose pinigų srautų ataskaitose gautinų sumų su atidėtais mokėjimais pokytis lygus nuliui, nes tai nėra operacija grynaisiais pinigais. Gautina suma su atidėtu mokėjimu, sudaranti 3.259 tūkst. eurų, yra Banko ir Grupės perleistas kreditorinis reikalavimas bei papildomai 1.455 tūkst. eurų suma už Grupės parduotą investicinį turtą.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčiai:

	Bankas (Grupė)		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
2014 m. gruodžio 31 d.	7.277	3.611	10.888
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	7.008	3.587	10.595
Paskolos ir gautinos sumos	7.008	3.587	10.595
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	269	24	293
Paskolos ir gautinos sumos	233	23	256
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	11	-	11
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	25	1	26
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (žr. 28 pastabą)	2.713	514	3.227
Paskolos ir gautinos sumos	2.695	514	3.209
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	1	-	1
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	17	-	17
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (žr. 28 pastabą)	(627)	(150)	(777)
Paskolos ir gautinos sumos	(620)	(150)	(770)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(7)	-	(7)
Nurašymai	(4.346)	(2.221)	(6.567)
Paskolos ir gautinos sumos	(4.346)	(2.221)	(6.567)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2015 m. gruodžio 31 d.	5.017	1.754	6.771
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4.672	1.731	6.403
Paskolos ir gautinos sumos	4.670	1.731	6.401
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	2	-	2
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	345	23	368
Paskolos ir gautinos sumos	300	22	322
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	12	-	12
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	33	1	34

2014 metais Bankas pradėjo taikyti dalinį nurašymą. Dalinis nurašymas yra taikytinas tik klientams, kurie turi įsipareigojimų nevykdančių klientų statusą, jei nėra jokios tikimybės, kad visa ar dalis Banko pretenzijų (pagrindinė kredito dalis, sukauptos palūkanos ir kiti mokesčiai) klientui bus padengta (pvz., klientui yra pradėtas bankroto procesas arba Bankas yra iniciavęs teisinius procesus, o esamo įkeisto turto nepakanka ir nėra tikimasi gauti pinigų srautų ar kito turto, kuriuo būtų galima visiškai padengti dalį pretenzijų).

Dėl pradėto taikyti dalinio nurašymo 2015 m. gruodžio 31 d. Banko dalinai nurašytų paskolų likutis sudarė 13,17 mln. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 16,67 mln. eurų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Bankas (Grupė)		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
2013 m. gruodžio 31 d.	20.086	5.593	25.679
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	19.834	5.571	25.405
Paskolos ir gautinos sumos	19.834	5.571	25.405
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	252	22	274
Paskolos ir gautinos sumos	227	22	249
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	13	-	13
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	12	-	12
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (žr. 28 pastabą)	12.576	2.817	15.393
Paskolos ir gautinos sumos	12.558	2.816	15.374
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	18	1	19
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (žr. 28 pastabą)	(1.814)	(453)	(2.267)
Paskolos ir gautinos sumos	(1.807)	(453)	(2.260)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	(2)	-	(2)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(5)	-	(5)
Nurašymai	(23.571)	(4.346)	(27.917)
Paskolos ir gautinos sumos	(23.571)	(4.346)	(27.917)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2014 m. gruodžio 31 d.	7.277	3.611	10.888
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	7.008	3.587	10.595
Paskolos ir gautinos sumos	7.008	3.587	10.595
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	269	24	293
Paskolos ir gautinos sumos	233	23	256
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	11	-	11
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	25	1	26

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas (Grupė)

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojama- s turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	2.063	353	2.342	4.758
Įsigijimai	1.705	34	178	1.917
Nurašymai ir pardavimai	(19)	(57)	(124)	(200)
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3.749	330	2.396	6.475
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	393	187	1.836	2.416
Nusidėvėjimas per metus	35	36	187	258
Nurašymai ir pardavimai	(31)	(55)	(101)	(187)
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	397	168	1.922	2.487
Likutinė vertė				
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	1.670	166	506	2.342
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3.352	162	474	3.988

Bankas (Grupė)

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojama- s turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	2.052	296	2.221	4.569
Įsigijimai	11	82	284	377
Nurašymai ir pardavimai	-	(25)	(163)	(188)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	2.063	353	2.342	4.758
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	370	184	1.799	2.353
Nusidėvėjimas per metus	23	28	190	241
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Nurašymai ir pardavimai	-	(25)	(153)	(178)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	393	187	1.836	2.416
Likutinė vertė				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	1.682	112	422	2.216
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	1.670	166	506	2.342

2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo sudaręs išperkamosios nuomos sutarčių. 2015 m. Bankas nupirko dalį centrinių patalpų Pamėnkalnio g. 40, Vilniuje. Šios patalpos iki įsigaliojant šiai sutarčiai buvo nuomojamos. Pastato pirkimo kaina buvo nustatyta remiantis 2015 m. atliktu paskutiniu vertinimu. Vertinimas buvo atliktas lyginamosios vertės metodu. Anksčiau įsigytos pastato dalies vertė koreguota nebuvo.

2015 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko savo reikmėms naudojami pastatai yra apskaityti perkainota verte. Paskutinis vertinimas buvo atliktas 2015 m. ir 2012 m. remiantis lyginamosios vertės metodu. Jei vertinimas nebūtų atliktas, Grupės ir Banko pastatų apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d. sudarytų 2.899 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 1.455 tūkst. eurų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

Žemiau pateiktoje lentelėje parodytas vertinimo metodas, naudotas skaičiuojant tikrąją turto vertę, bei naudoti reikšmingi nestebimi kintamieji:

Rūšis	Vertinimo metodas
3.352 tūkst. eurų apskaitinės vertės pastatai ir žemė Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje.	Kartą per trejus metus nepriklausomas turto vertintojas įvertina Bankui priklausantį nekilnojamąjį turtą. Paskutinis nekilnojamojo turto Kaune ir Klaipėdoje vertinimas buvo atliktas 2012 m., o pastatas Vilniuje – 2015 m., naudojant lyginamosios vertės metodą: apskaičiuojant tikrąją vertę buvo remtasi panašių pastatų ir žemės palyginamųjų pardavimų rezultatais.

11 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	1.581	1.581
Įsigijimai	90	90
Nurašymai ir pardavimai	(2)	(2)
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	1.669	1.669
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	1.199	1.199
Priskaičiuota per metus	196	196
Nurašymai ir pardavimai	(2)	(2)
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	1.393	1.393
Likutinė vertė		
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	382	382
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	276	276

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	1.401	1.401
Įsigijimai	182	182
Nurašymai ir pardavimai	(2)	(2)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	1.581	1.581
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	1.048	1.048
Priskaičiuota per metus	153	153
Nurašymai ir pardavimai	(2)	(2)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	1.199	1.199
Likutinė vertė		
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	353	353
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	382	382

2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas

	Bankas	Bankas
	2015 m.	2014 m.
Likutis metų pradžioje	1.327	441
Įsigijimai	1.643	1.876
Pardavimai	(1.770)	(874)
Tikrosios vertės pokyčiai	-	(116)
Likutis metų pabaigoje	1.200	1.327
	Grupė	Grupė
	2015 m.	2014 m.
Likutis metų pradžioje	12.789	15.632
Įsigijimai	6.439	4.679
Pardavimai	(7.690)	(3.592)
Tikrosios vertės pokyčiai	(346)	(3.930)
Likutis metų pabaigoje	11.192	12.789

Banko ir Grupės investicinio turto įsigijimus sudaro už nuvertėjusias paskolas perimtas turtas. Tai nėra operacija grynaisiais pinigais, todėl Banko ir Grupės investicinio turto įsigijimai atskirose ir konsoliduotose pinigų srautų ataskaitose lygūs nuliui.

Banko ir Grupės investicinio turto pardavimai atspindi pardavimą trečiosioms šalims. 2015 metų pardavimai atskirose ir konsoliduotose pinigų srautų ataskaitose yra sumažinti 1.455 tūkst. eurų dėl pardavimų su atidėtais mokėjimais.

Dukterinių įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	2015 m.	2014 m.
UAB „MB turtas“	1.305	2.972
UAB „MB valda“	2.398	2.220
UAB „MB investicija“	1.599	2.566
UAB „Valturta“*	-	1.163
UAB „TG Invest-1“	4.104	1.955
SIA „Nida Capital“	586	586
Iš viso	9.992	11.462

*Ši dukterinė įmonė buvo parduota 2015 metais. Dukterinės įmonės perleidimas buvo traktuojamas kaip investicinio turto pardavimas, o sandorio rezultatas įtrauktas į operacijų su investiciniu turtu grynąjį rezultatą.

Investicinį turtą sudaro perimtas turtas už negražintas paskolas. Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta naudojant išorinių vertintojų parengtas vertinimo ataskaitas. Be to, Banko vadovybė nusprendė naudoti koregavimo koeficientus, kurių išraiška keitėsi nuo 0,75 iki 0,95 ir priklausė nuo investicinio turto rūšies, atsižvelgiant į turto likvidumą, PVM riziką, sąnaudas ir kitus veiksnius:

Investicinio turto rūšis	2015 m.			2014 m.		
	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė
Pastatai	6.108		5.430	8.396		7.290
Žemės sklypai	7.412		5.709	7.176		5.473
Kita	70		53	28		26
Iš viso	13.590	0,82	11.192	15.600	0,82	12.789

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

2015 m. Grupė pasamdė nepriklausomus turto vertintojus pakartotinai įvertinti investicinį turta, kuris buvo vertintas prieš 3 metus, vadovaujantis Grupės apskaitos politikos reikalavimais. 2015 m. gruodžio 31 d. išoriniai vertintojai pakartotinai įvertino 24 proc. investicinio turto, kurio grynoji vertė siekė 3.270 tūkst. eurų. 2015 m. Grupė pripažino 354 tūkst. eurų investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimą. Tam daugiausia įtakos turėjo 2012 m. viduryje įsigalioję nauji nekilnojamojo turto ir verslo vertinimo reikalavimai, kurių faktinė įtaka juntama atlikus naują vertinimą. Pagal šias naujas taisykles reikalaujama, kad nekilnojamojo turto tikroji vertė būtų nustatoma remiantis jo esama paskirtimi, neatsižvelgiant į teises nekilnojamojo turto vystymo galimybes (geriausio panaudojimo galimybė). Nebaigtos statybos ar santykinai ilgą laiką nenaudojamo turto atveju vertės sumažėjimas atsiranda dėl natūralių procesų įtakos.

2014 m. Grupė pasamdė nepriklausomus turto vertintojus pakartotinai įvertinti investicinį turta, kurio įsigijimo vertė viršijo 145 tūkst. eurų. 2014 m. gruodžio 31 d. išorės vertintojai buvo pervertinę 82 proc. investicinio turto. 2014 m. Grupė pripažino 3.930 tūkst. eurų investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimą. Tam daugiausia įtakos turėjo šie veiksniai:

- Toks masinis nekilnojamojo turto pervertinimas pagreitino 2012 m. viduryje įsigaliojusių naujų nekilnojamojo turto ir verslo vertinimo taisyklių įtaką. Pagal šias naujas taisykles reikalaujama, kad nekilnojamojo turto tikroji vertė būtų nustatoma remiantis jo esama paskirtimi, neatsižvelgiant į teises nekilnojamojo turto vystymo galimybes (geriausio panaudojimo galimybė). Nors šios taisyklės įsigaliojo 2012 m. viduryje, tiesioginė jų įtaka juntama tik atlikus naują turto vertinimą.
- Nuo 2014 m. sausio 1 d. įsigaliojus naujoms griežtesnėms LR žemės ūkio paskirties žemės įsigijimo taisyklėms, per 2014 metų pirmą pusmetį žemės ūkio paskirties žemės kaina nukrito apie 20 proc. kaip ir sandorių, susijusių su žemės ūkio paskirties žemės įsigijimu, skaičius (25 proc. sandorių skaičiaus kritimas palyginus su 2013 metų III ketvirčiu).

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

2015 m. Bankas

	Žemė	Vidutinės kainos už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,01–0,22
Miškų ūkio		0,04
Kita		1,06
	Pastatai	Vidutinės kainos už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,13
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,03–1,36
Kita		0,11
	Kitas turtas	Vidutinės kainos, tūkst. eurų
Kitas turtas		6,06

2015 m. Grupė

	Žemė	Vidutinės kainos už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,01–1,08
Miškų ūkio		0,01–0,07
Gyvenamosios paskirties		0,10–6,14
Kita		0,01–16,53
	Pastatai	Vidutinės kainos už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,06–1,28
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,03–1,36
Pagalbinio ūkio patalpos		0,06
Kita		0,11
	Kiti statiniai ir įrenginiai	Vidutinės kainos, tūkst. eurų
Kitas turtas		52,58

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

2014 m. Bankas

	Žemė	Vidutinės kainos už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,02–0,35
Kita		1,06–2,90
	Pastatai	Vidutinės kainos už arą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,50
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,78
Pagalbinio ūkio patalpos		0,25

2014 m. Grupė

	Žemė	Vidutinės kainos už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,01–3,06
Miškų ūkio		0,01–0,07
Gyvenamosios paskirties		0,09–6,67
Kita		0,01–16,53
	Pastatai	Vidutinės kainos už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,02–1,12
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,04–1,07
Pagalbinio ūkio patalpos		0,06–0,25
Kita		0,23
	Kiti statiniai ir įrenginiai	Vidutinės kainos, tūkst. eurų
Kiti statiniai		2,63
Baldai		15,26
Įrenginiai		8,61

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis nepriklausomų vertintojų atliktu vertinimu, taikant lyginamosios vertės metodą, diskontuotų pinigų srautų iš nuomos ar kitų pajamų šaltinių ir sąnaudų vertinimo metodus. Lyginamosios vertės metodo esmė yra palyginimas, t. y. nustatant turto vertę rinkoje, palyginamos panašių turto objektų sandorių arba pasiūlymų kainos, atsižvelgiant į vertinamo objekto ir analogų skirtumus. Vertinant turtą šiuo metodu, taikomas pakeitimo kitu turtu principas. Diskontuotų pinigų srautų metodas: modelis yra paremtas diskontuotais laukiamais pinigų srautais iš nuomos ar kitų pajamų šaltinių. Atstatomosios vertės (sąnaudų) metodas – vertinimo metu nustatyta pinigų suma (sąnaudos), kurioms reikėtų tokių pat fizinių ir eksploatacinių savybių objektui sukurti, pagaminti arba pastatyti (įrengti).

Taikydamas lyginamosios vertės metodą, turto vertintojas turi surinkti ir analizuoti kuo daugiau duomenų apie toje vietovėje įvykusius panašių objektų pirkimo-pardavimo sandorius, taip pat apie siūlomus parduoti panašius objektus. Jeigu turto vertintojas turi nepakankamai informacijos apie panašius objektus (analogus) šioje vietovėje, jis turi išstudijuoti palyginamuosius objektus kitose vietovėse ir patikslinti skirtumus. Norint apskaičiuoti patikslinimų dydžius, palyginami turimi duomenys ir nustatomi šie pataisos koeficientai: laiko pataisos, vietovės pataisos, finansavimo sąlygų pataisos ir kiti pataisos koeficientai, išreiškiantys vertinamo objekto ir palyginamojo analogo fizinių savybių ir naudojimo sąlygų skirtumus.

Investicinio turto tikrąją vertę nustatė išoriniai nepriklausomi turto vertintojai, turintys atitinkamą vertintojo kvalifikaciją bei patirties vertinant panašios kategorijos turtą panašioje vietoje. Nepriklausomi vertintojai Grupės investicinio turto portfelio tikrąją vertę vertina kas trejus metus. 2015 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo investicinio turto, kurio vertė sudarė 160 tūkst. eurų, kurio vertinimas buvo atliktas daugiau nei prieš 3 metus.

Kaip minėta aukščiau, Banko vadovybė nusprendė išorės vertintojų nustatyta investicinio turto vertei taikyti tam tikrą koregavimo koeficientą, priklausantį nuo investicinio turto rūšies, kuris turėtų atsižvelgti į turto likvidumą, PVM riziką, sąnaudas ir kitus veiksnius.

11.192 tūkst. eurų vertės investicinio turto tikroji vertė buvo priskirta 3 tikrosios vertės hierarchijos lygiui. Žemiau pateiktoje lentelėje pavaizduotas investicinio turto tikrosios vertės nustatymo metodas bei naudoti reikšmingi nestebimi kintamieji:

UAB MEDICINOS BANKAS**2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

Rūšis	Vertinimo metodas	
2.872 tūkst. eurų komercinės paskirties turtas	900 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	558 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais. Kaip pagalbinis naudojamas ir pajamų metodas, taikant kapitalizavimo skaičiavimo būdą.
	578 tūkst. eurų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas).
	827 tūkst. eurų	Pajamų ir išlaidų metodų derinys.
	9 tūkst. eurų	Išlaidų metodas.
256 tūkst. eurų vertės pagalbinio ūkio patalpos	256 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
2.301 tūkst. eurų vertės gyvenamosios paskirties patalpos	1.387 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	49 tūkst. eurų	Atstatomosios vertės (sąnaudų) metodas: vertinimo metu nustatyta pinigų suma (sąnaudos), kurioms reikėtų tokių pat fizinių ir eksploatacinių savybių objektui sukurti, pagaminti arba pastatyti (įrengti). Taip pat lyginamosios vertės metodas.
	865 tūkst. eurų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas).
55 tūkst. eurų vertės kitas turtas	55 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
2.720 tūkst. eurų vertės žemės ūkio žemė	2.273 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	447 tūkst. eurų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas).
15 tūkst. eurų vertės miškų ūkio žemė	15 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
2.519 tūkst. eurų vertės gyvenamosios paskirties žemė	2.498 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	21 tūkst. eurų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas).
454 tūkst. eurų vertės kitos paskirties žemė	454 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Investicijos į dukterines įmones

Pagrindinė dukterinių įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas. 2015 metais buvo parduota 100 procentų dukterinės įmonės UAB „Valturta“.

2015 m. dukterinės įmonės patyrė 635 tūkst. eurų nuostolių (2014 m. – 4.394 tūkst. eurų nuostolių). Daugiausia įtakos tam turėjo 476 tūkst. eurų nuostoliai (2014 m. – 4.220 tūkst. eurų) dėl perimto turto pardavimo ir perkainojimo.

	Bankas 2015 m.	Bankas 2014 m.
Likutis metų pradžioje	18.092	21.302
Įsigijimai	-	850
Pardavimai	(1.319)	-
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(668)	(4.060)
	(1.987)	(3.210)
Likutis metų pabaigoje	16.105	18.092

2015 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	5.489	3.634
UAB „MB valda“	100	5.127	3.687
UAB „MB investicija“	100	5.792	3.237
UAB „TG Invest-1“	100	5.792	4.935
SIA „Nida Capital“	100	850	612
Iš viso		23.050	16.105

2014 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB MB Turtas	100	5.489	3.833
UAB MB Valda	100	5.127	3.811
UAB Valturta	100	2.262	1.320
UAB MB Investicija	100	5.792	3.500
UAB TG Invest-1	100	5.792	4.988
SIA Nida Capital	100	850	640
Iš viso		25.312	18.092

Investicijų į dukterines įmones tikrosios vertės nustatymas

Bankas atlieka investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo patikrinimą, kai yra nustatoma vertės sumažėjimo požymių. Vertindamas dukterinių įmonių tikrąsias vertes, Bankas taiko pakoreguotos grynosios turto vertės metodą. Dukterinių įmonių valdomo investicinio turto vertė, nurodyta išorės vertinimo ataskaitose, yra koreguojama tam tikru koeficientu, nustatytu Banko vadovybės bei priklausančiu nuo investicinio turto rūšies ir susijusios rizikos (žr. 12 pastabą).

Koregavimai yra pripažįstami, kai įvertinus investicijos į dukterines įmones tikrąją vertę nustatoma Banko investicijos vertės sumažėjimo požymių.

14 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
1.800	1.601	Išankstiniai apmokėjimai	1.558	1.601
-	68	Čekių (GLOBAL BLUE) tvarkymas	-	68
183	102	Pirkėjų skolos	126	102
109	4	Gautinas PVM	-	4
58	73	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	58	73
84	-	Valstybinė įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“	84	-
1.057	-	Pinigai (lito monetos ir banknotai)	1.057	-
438	149	Kiti	148	89
3.729	1.997		3.031	1.937
-	-	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
3.729	1.997	Kitas turtas	3.031	1.937

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

Bankas ir Grupė

2015 m. gruodžio 31 d.

	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	7.351	28	8
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (USD)	-	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	1.679	13	8
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (USD)	4.576	-	-
		41	16

Bankas ir Grupė

2014 m. gruodžio 31 d.

	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	1.160	2	2
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (NOK)	132	-	-
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (USD)	39	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	5.949	12	12
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (PLN)	35	-	-
		14	14

2015 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudarė 500 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 500 tūkst. eurų), išankstiniams valiutos pirkimo sandoriams užtikrinti.

2015 m. ir 2014 m. Bankas klientams išdavė paskolas su kintama palūkanų norma, tačiau susitarimuose buvo nustatytos palūkanų normos apatinė riba. Ši riba yra neatsiejama susitarimų dalis. Apskaitos standartuose nurodyta, jog jei paskolos išdavimo metu apatinė palūkanų normos riba yra artima rinkos kintamai palūkanų normai, tuomet įterptinė išvestinė priemonė yra glaudžiai susijusi su pagrindine sutartimi, todėl gali būti apskaityta kartu.

Bankas naudoja užsienio valiutos išankstinius sandorius bei užsienio valiutos apsisikeitimo sandorius kaip apsidraudimo nuo rizikos instrumentus, netaikydamas apsidraudimo nuo rizikos apskaitos metodo.

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
133	(28)	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	133	(28)
266	(28)	Realizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	266	(28)
5	(0)	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	5	(0)
20	0	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	20	0
424	(56)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	424	(56)

16 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
4	4	Terminuotieji indėliai	4	4
3.000	-	Depozitai su LB (Eurosistemos atvirosios rinkos operacijos)	3.000	-
-	5.988	Atvirkštinis atpirkimo sandoris	-	5.988
1.306	158	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	1.306	158
4.310	6.150	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4.310	6.150

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2015 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 0,05 proc. iki 0,5 proc. (2014 m. gruodžio 31 d. – nuo 0,3 proc. iki 1,0 proc.)

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms (tęsinys)

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

Šalis	Išdavimo valiuta	Grąžinimo terminas	Palūkanų norma	2015 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Eurai	2016	0,05–0,5	4.306	4.306
Lietuva	Eurai	-	-	4	4
Iš viso				4.310	4.310

Šalis	Išdavimo valiuta	Grąžinimo terminas	Palūkanų norma	2014 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Eurai	2015	0,3	5.988	5.988
Lietuva	Eurai	-	-	153	153
Lietuva	Eurai	-	-	5	5
Lietuva	Eurai	2015	1,0	4	4
Iš viso				6.150	6.150

2014 m. gruodžio 31 d. 5.988 tūkst. eurų paskola buvo gauta pagal atvirktinio atpirkimo sandorį ir jo vykdymo užtikrinimui laikomi 7.023 tūkst. eurų vertės vertybiniai popieriai (žr. 7 ir 8 pastabas).

17 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
144.740	157.171	Terminuotieji indėliai	144.740	157.171
64.225	52.273	Einamosios sąskaitos	66.188	58.843
		Paskolos iš fondų		
678	3.314	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	678	3.314
2.339	1.221	UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	2.339	1.221
211.982	213.979	Įsiskolinimai klientams	213.945	220.549
11.609	12.106	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	11.609	12.106

2015 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 14.080 tūkst. eurų, arba 6,58 proc., visų Banko ir Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2014 m. – 12.254 tūkst. eurų, arba 5,56 proc.).

2015 m. Bankas nepasirašė naujų susitarimų su fondais.

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
163.328	172.033	Privatūs asmenys	163.328	172.033
44.031	34.217	Privačios įmonės	45.994	40.787
660	395	Finansinės institucijos	660	395
3.963	7.334	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	3.963	7.334
211.982	213.979	Įsipareigojimai klientams	213.945	220.549

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
163.328	172.033	Privatūs asmenys	163.328	172.033
4.013	5.025	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	4.013	5.025
14.690	12.766	Prekyba	14.690	12.766
5.043	4.176	Nekilnojamas turtas ir statyba	7.006	10.746
5.482	3.267	Transportas ir komunikacijos	5.482	3.267
2.685	2.427	Gamyba	2.685	2.427
4.048	2.944	Žemės ūkis	4.048	2.944
835	570	Energetika	835	570
11.858	10.771	Kiti	11.858	10.771
211.982	213.979	Įsipareigojimai klientams	213.945	220.549

18 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2015 m. Bankas dukterinėms įmonėms yra išleidęs tokias viešai neplatinamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d.
Litas	2016	1,45	2.270	-
			2.270	-

2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė nėra išleidusi viešai neplatinamų obligacijų.

19 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
554	638	Sukauptos išmokos darbuotojams	554	638
36	153	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	153
176	514	Sukauptos sąnaudos	176	514
120	54	Ateinančių laikotarpių pajamos	120	54
155	171	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	155	171
-	79	Įsipareigojimai VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“	-	79
109	-	Mokėtinas PVM	-	-
212	555	Kiti	174	476
1.362	2.164	Kiti įsipareigojimai	1.179	2.085

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Akcininkų nuosavybė

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 euro. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

Už kiekvieną akciją suteikiama vienoda teisė balsuoti, gauti dividendus ir dalyvauti skirstant likusį turtą likvidavimo atveju.

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
2.528	10.000	Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2.528	10.000
35	35	Privalomasis rezervas	35	35
1.642	1.642	Atsargos kapitalas	1.642	1.642
4.205	11.677	Kiti rezervai, iš viso	4.205	11.677

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2015 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 35 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. buvo 35 tūkst. eurų). Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.

Atsargos kapitalas

2015 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas sudarė 1.642 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 1.642 tūkst. eurų), jis yra formuojamas iš papildomų akcininkų įnašų ir Banko pelno. Atsargos kapitalo tikslas yra užtikrinti Banko finansinį stabilumą. Šis atsargos kapitalas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.

Specialus rezervas galimiems nuostoliams padengti

Bankas sudarė specialų rezervą galimiems nuostoliams dengti. Juo buvo pasinaudota padengiant 2014 metų nuostolius, o likusi suma bus panaudota galimiems ateities nuostoliams dengti.

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas

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

Finansinio turto perkainojimo rezervas

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

Finansinio turto perkainojimo rezervo pokyčiai buvo tokie:

Grupė		Bankas
160	2014 m. sausio 1 d.	160
(188)	Grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių	(188)
28	Grynasis pelnas / nuostoliai, perkeltas į pelną arba nuostolius dėl perleidimo	28
-	Atidėtojo pelno mokesčio pokytis (30 pastaba)	-
-	2014 m. gruodžio 31 d.	-
-	Grynasis pelnas / nuostoliai, perkeltas į pelną arba nuostolius dėl perleidimo	-
-	Atidėtojo pelno mokesčio pokytis (30 pastaba)	-
-	2015 m. gruodžio 31 d.	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sutartinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
11.218	13.852	Kreditavimo įsipareigojimai	11.714	13.852
1.140	1.050	Garantijos	1.140	1.050
12.358	14.902		12.854	14.902
(1.655)	(1.632)	Atimti: pinigai laikomi kaip užtikrinimo priemonė už akredityvus ir garantijas	(1.655)	(1.632)
10.703	13.270	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	11.199	13.270
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
324	273	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	324	273
415	294	Nuo vienerių iki penkerių metų	415	294
-	-	Po penkerių metų	-	-
739	567	Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso	739	567

2015 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos sudarė 643 tūkst. eurų (2014 m. – 657 tūkst. eurų).

Neapibrėžti mokestiniai įsipareigojimai

Valstybinė mokesčių inspekcija nėra atlikusi visa apimančio Banko mokesčių patikrinimo nuo 2001 m. iki 2015 m. Valstybinė mokesčių inspekcija turi teisę atlikti Banko apskaitos knygų ir apskaitos įrašų patikrinimą bet kuriuo metu per 5 metų laikotarpį nuo ataskaitinių mokestinių metų pabaigos. Atlikusi patikrą, Valstybinė mokesčių inspekcija gali nustatyti papildomus mokesčius ar baudas. Vadovybei nėra žinoma jokių aplinkybių, dėl kurių gali atsirasti reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Draudimas

Grupė priklauso privalomojo indėlių draudimo sistemai. Sistema veikia vadovaujantis Lietuvos įstatymais ir yra valdoma VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“. Draudimas padengia Banko įsipareigojimus privačių asmenų bei įmonių indėliams, kurių kiekvieno suma neviršija 100.000 eurų, verslo žlugimo atveju.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
4.567	4.600	Už klientams suteiktas paskolas	4.567	4.616
1.676	1.985	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	1.676	1.985
429	293	Už išperkamąją nuomą	429	293
569	108	Delspinigiai	569	108
846	1.062	Už iki išpirkimo laikomas investicijas	846	1.062
-	80	Už galimas parduoti investicijas	-	80
13	12	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	13	12
92	255	Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	92	255
-	-	Už lėšas centriniame banke	-	-
8.192	8.395	Palūkanų pajamos	8.192	8.411
(1.273)	(1.912)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(1.273)	(1.912)
(763)	(904)	Indėlių draudimas	(763)	(904)
-	(175)	Už subordinuotąsias paskolas	-	(175)
(1)	-	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(60)	(81)
(3)	(3)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(3)	(3)
(2.040)	(2.994)	Palūkanų sąnaudos	(2.099)	(3.075)
6.152	5.401	Grynosios palūkanų pajamos	6.093	5.336

2015 ir 2014 m. Bankas gavo atitinkamai 569 ir 108 tūkst. eurų delspinigių pajamų, kurios yra apskaitytos eilutėje *Delspinigiai*. Didžioji dalis šių delspinigių pajamų yra susijusios su neveiksnių paskolų padengimu. Bankas delspinigių pripažįsta pajamomis tik tada, kai yra žinoma, jog delspinigių pajamos bus gautos.

23 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
2.583	4.895	Operacijos gryniaisiais pinigais	2.583	4.895
-	2.228	Eurų keitimas	-	2.228
594	943	Atsiskaitymų operacijos	594	943
119	259	Perlaidos	119	259
3	4	Garantijos	3	4
11	11	Kita	11	11
3.310	8.340	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3.310	8.340
(813)	(2.717)	Nuomos mokesčiai pagal sutartis	(813)	(2.717)
(291)	(327)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(291)	(327)
(56)	(43)	Atsiskaitymų operacijos	(56)	(43)
(9)	(11)	Operacijos vertybiniais popieriais	(9)	(11)
-	(1)	Eurų keitimas	-	(1)
(58)	(52)	Kita	(58)	(52)
(1.227)	(3.151)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(1.227)	(3.151)
2.083	5.189	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2.083	5.189

Nuomos mokesčio ir eurų keitimo komisinių sumažėjimas yra susijęs euro įvedimu.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
(105)	692	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(105)	692
(62)	(234)	Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(62)	(234)
(167)	458	Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	(167)	458

25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
4.716	6.240	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4.716	6.240
(363)	111	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(363)	111
4.353	6.351	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	4.353	6.351

26 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
(164)	(410)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(34)	(4)
(346)	(3.930)	Tikrosios vertės pokytis	-	(116)
(510)	(4.340)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(34)	(120)

Daugiau informacijos apie investicinio turto tikrosios vertės pokytį galima rasti 12 pastaboje.

27 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
98	88	Nuoma	3	-
14	11	Turto pardavimas (proginės apyvartinės monetos)	14	11
-	-	Pajamos grupės viduje	31	23
106	50	Kitos pajamos (sąnaudos)	89	51
218	149	Kitų pajamų (sąnaudų) iš viso	137	85

28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
(2.439)	(13.113)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(2.439)	(13.113)
-	2	Finansinių institucijų vertės sumažėjimo atstatymas	-	2
(10)	(14)	Išperkamosios nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai	(10)	(14)
-	-	Vertės sumažėjimo atstatymas / kito turto (vertės sumažėjimas)	-	-
532	84	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	532	84
(1.917)	(13.041)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(1.917)	(13.041)

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2015 ir 2014 m. paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai pagal svarbiausius veiksnius:

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
(523)	(8.972)	Dėl įkeisto turto vertės pasikeitimo	(523)	(8.972)
(426)	(3.140)	Dėl pinigų srauto pasikeitimo	(426)	(3.140)
(137)	(924)	Dėl įkeisto turto realizavimo laiko nukėlimo (praradimas laike)	(137)	(924)
(421)	(28)	Dėl delspinigių dengimo prioriteto	(421)	(28)
(561)	-	Tikėtinų pinigų srautų praradimas	(561)	-
(101)	-	Administravimo išlaidos	(101)	-
(90)	-	PVM rizika	(90)	-
(73)	(4)	Dėl bendros paskolų portfelio kredito rizikos	(73)	(4)
532	85	Pinigų srautas iš nurašytų paskolų	532	85
(117)	(58)	Kiti veiksniai	(117)	(58)
(1.917)	(13.041)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo iš viso	(1.917)	(13.041)

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2015 ir 2014 metais:

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
(852)	(4.792)	Nekilnojamojo turto operacijos	(852)	(4.792)
(314)	(2.340)	Privatūs asmenys	(314)	(2.340)
76	(1.719)	Gamyba	76	(1.719)
165	(1.607)	Statyba	165	(1.607)
(201)	(1.437)	Paslaugos	(201)	(1.437)
(518)	(984)	Prekyba	(518)	(984)
(73)	(93)	Žemės ūkis ir maisto pramonė	(73)	(93)
(184)	(72)	Transportas	(184)	(72)
(6)	(1)	Energetika	(6)	(1)
-	4	Finansinės paslaugos	-	4
(10)	-	Vietinė valdžia	(10)	-
(1.917)	(13.041)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(1.917)	(13.041)

2015 metais Bankas pripažino 1.917 tūkst. eurų paskolų ir gautinų sumų papildomų vertės sumažėjimo nuostolių.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

29 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(4.519)	(4.728)	Atlyginimai ir premijos	(4.492)	(4.718)
(1.406)	(1.438)	Socialinio draudimo išlaidos	(1.401)	(1.435)
(9)	(10)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(9)	(10)
(5.934)	(6.176)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(5.902)	(6.163)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(748)	(618)	Nuomos sąnaudos	(748)	(618)
(602)	(607)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(602)	(607)
(370)	(407)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(370)	(407)
(372)	(351)	Mokesčiai. išskyrus pelno mokesčių	(284)	(351)
(314)	(313)	Ryšių išlaidos	(314)	(313)
(76)	(289)	Skolų išieškojimo išlaidos	(76)	(289)
(112)	(157)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	-	-
(51)	(46)	Apsauga	(51)	(46)
(76)	(39)	Rinkodara ir reklama	(76)	(39)
(38)	(19)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(38)	(19)
(16)	(18)	Materialiojo turto remontas ir eksploatacija	(16)	(18)
(20)	(15)	Personalo mokymai	(20)	(15)
(37)	(12)	Reprezentacija	(37)	(12)
(8)	(8)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(8)	(8)
(371)	(480)	Kita	(303)	(346)
(3.211)	(3.379)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(2.943)	(3.088)

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2015 m.	2014 m.		2015 m.	2014 m.
(13)	-	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(13)	-
-	-	Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	-
10	2	Atidėtojo mokesčio pokytis	10	2
(3)	2	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	(3)	2
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
3.039	2.887	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	2.762	2.887
676	1.011	Dukterinių įmonių / investicinio turto vertės sumažėjimas	1.134	1.084
20	22	Sukauptimai	20	22
55	44	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	55	44
3.789	3.964	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	3.971	4.037
(2.096)	(2.280)	Atimti: nepripažinta atidėtojo pelno mokesčio turto dalis	(2.278)	(2.353)
1.693	1.684	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1.693	1.684
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
-	-	Galimų parduoti finansinių priemonių perkainojimas	-	-
(62)	(63)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(62)	(63)
(24)	(25)	Kita	(24)	(25)
(86)	(88)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(86)	(88)
1.607	1.596	Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	1.607	1.596
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
1	28	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	1	28
10	2	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	10	2

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliama mokestiniams nuostoliams, jeigu susijusios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. 2015 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas paremtas 5 metų pelno prognozėmis. Tikėtinas ateities mokestinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius neapibrėžtumus dėl šandieninės ekonominės aplinkos. Jei per artimiausius ketvirčius veiklos planuose numatytos pajamos ir prielaidos reikšmingai skirsis nuo einamosios padėties, atidėtojo pelno mokesčio turto sumą gali tekti koreguoti. Atidėtojo pelno mokesčio turtas keliamiems mokestiniams nuostoliams, sudarantis 15.186 tūkst. eurų Banke ir 13.973 tūkst. eurų Grupėje, nebuvo pripažintas dėl realizavimo neapibrėžtumo.

Atidėtojo mokesčio komponentai, susiję su galimų parduoti finansinių priemonių ir ilgalaikio materialiojo turto perkainojimu, yra apskaityti nuosavybėje.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

5 metų pelningumo prognozės atidėtojo pelno mokesčio turtui apskaičiuoti:

	2016 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	Iš viso
Prognozuojamas metų pelnas	1.205	2.375	3.006	3.823	4.834	15.243
Prognozuojamas atidėtojo pelno mokesčio turto panaudojimas (70 %)	843	1.663	2.104	2.676	3.384	10.670

Sumos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje

Grupė		Bankas	
2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Einamosios mokesčių sąnaudos			
13	-	13	-
-	-	-	-
Atidėtojo mokesčio sąnaudos			
(10)	(2)	(10)	(2)
-	-	-	-
-	-	-	-
(10)	(2)	(10)	(2)
3	(2)	3	(2)
Iš viso			

Sumos, apskaitytos kitose bendrosiose pajamose

Bankas (Grupė)	2015 m.			2014 m.		
	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(5)	1	(4)	(5)	-	(5)
Galimi parduoti investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	(188)	28	(160)
Iš viso	(5)	1	(4)	(193)	28	(165)

Efektyvaus mokesčių tarifo suderinimas

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

Grupė		Bankas	
2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
1.067	(9.838)	1.035	(9.503)
15 %	15 %	15 %	15 %
(32) %	0 %	(14) %	0 %
17 %	(7) %	17 %	(7) %
0 %	(8) %	(18) %	(8) %
-	-	-	-
0 %	0 %	0 %	0 %
3	(2)	3	(2)

Pelnas prieš mokesčius
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą
Neapmokestinamos pajamos
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos
Nepripažinto atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis
Perkeltų mokesčių nuostolių panaudojimas
Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

Atidėtojo mokesčio likučių judėjimas

Bankas (Grupė)

	Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.					
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaityta kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Ilgalaikis materialusis turtas	(63)	-	1	(62)	-	(62)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Mokesčių nuostolių perkėlimas	1.618	-	-	1.618	1.618	-
Kitas mokesčių turtas	65	10	-	75	75	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(24)	-	-	(24)	-	(24)
Iš viso	1.596	10	1	1.607	1.693	(86)

	Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.					
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaityta kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Ilgalaikis materialusis turtas	(63)	-	-	(63)	-	(63)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	(28)	-	28	-	-	-
Mokesčių nuostolių perkėlimas	1.618	-	-	1.618	1.618	-
Kitas mokesčių turtas	60	6	-	66	66	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(21)	(4)	-	(25)	-	(25)
Iš viso	1.566	2	28	1.596	1.684	(88)

31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
24.327	52.045	Pinigai kasoje	24.327	52.045
12.511	12.462	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	12.485	12.462
5.823	-	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	5.823	-
42.661	64.507	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	42.635	64.507

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, už kurią priemonė gali būti iškeista esamu momentu sudaromu sandoriu tarp ketinančių tai daryti šalių, esant galiojančioms rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo, nesavaroniško likvidavimo ar pardavimo dėl spekuliacijos sandorius. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Banko ir Grupės turimo finansinio turto ir įsipareigojimų nėra išvystyta, tikrosios vertės nustatymui reikia naudotis prielaidomis, paremtomis dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiai priemonei būdinga rizika. -

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

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

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

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

Bankas	2015 m.		2014 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	25.877	25.877	56.909	56.909
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	19.008	19.008	12.913	12.913
Iki išpirkimo laikomos investicijos	24.943	27.732	29.936	30.405
Paskolos ir gautinos sumos	142.518	140.030	124.103	123.797
Kitas turtas	1.329	1.329	262	262
Iš viso finansinio turto	213.675	212.647	224.123	224.286
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4.310	4.310	6.150	6.150
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	213.945	214.699	220.549	221.173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2.270	2.271	-	-
Subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	341	341	726	726
Iš viso finansinių įsipareigojimų	220.866	221.280	227.425	228.049
Grupė	2015 m.		2014 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	25.877	25.877	56.909	56.909
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	19.034	19.034	12.962	12.962
Iki išpirkimo laikomos investicijos	24.943	27.732	29.936	30.405
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	143.990	141.502	124.103	123.797
Kitas turtas	1.393	1.393	317	317
Iš viso finansinio turto	215.237	215.538	224.227	224.390
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4.310	4.310	6.150	6.150
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	211.982	212.736	213.979	214.603
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	131	132	-	-
Subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	379	379	806	806
Iš viso finansinių įsipareigojimų	216.802	217.557	220.935	221.559

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

2 lygis: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, yra arba tiesiogiai, arba netiesiogiai stebimi rinkoje;

3 lygis: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, neparemti rinkoje stebimais duomenimis.

Visų Banko turimų išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitimo ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie pervertinami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu. Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos, kaina nustatoma remiantis panašių rinkoje esančių vertybinių popierių kainomis. Tiek 2015 m. gruodžio 31 d., tiek 2014 m. gruodžio 31 d. dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2015 m., nei 2014 m. nebuvo finansinių priemonių judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

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

Bankas (Grupė)

2015 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	41	-	41
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	8.676	-	-	8.676
Galimas parduoti finansinis turtas	-	-	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	16	-	16
2014 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	14	-	14
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1.724	-	-	1.724
Galimas parduoti finansinis turtas	-	-	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	14	-	14

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

Finansinės priemonės, neapskaitomos tikraja verte

Žemiau lentelėje pateikiamos finansinės priemonės, kurios nėra vertinamos tikraja verte, ir jų analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygį.

Bankas

2015 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	25.877	19.008	-	44.885
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	24.943	-	24.943
Paskolos klientams	-	108.447	12.883	121.330
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	4.688	-	4.688
Paskolos finansinėms institucijoms	-	5.107	-	5.107
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	11.393	-	11.393
Kitas turtas	-	1.329	-	1.329
Iš viso finansinio turto	25.877	174.915	12.883	213.675
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	4.310	-	4.310
Įsipareigojimai klientams	-	213.945	-	213.945
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2.270	-	2.270
Kiti įsipareigojimai	-	341	-	341
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	220.866	-	220.866
2014 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	56.909	12.913	-	69.822
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	29.936	-	29.936
Paskolos klientams	-	84.727	26.945	111.672
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	31	-	31
Paskolos finansinėms institucijoms	-	3.890	-	3.890
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	8.510	-	8.510
Kitas turtas	-	262	-	262
Iš viso finansinio turto	59.909	140.269	26.945	224.123
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	6.150	-	6.150
Įsipareigojimai klientams	-	220.549	-	220.549
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	726	-	726
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	227.425	-	227.425

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

Grupė

2015 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	25.877	19.034	-	44.911
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	24.943	-	24.943
Paskolos klientams	-	108.464	12.883	121.347
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	6.143	-	6.143
Paskolos finansinėms institucijoms	-	5.107	-	5.107
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	11.393	-	11.393
Kitas turtas	-	1.393	-	1.393
Iš viso finansinio turto	25.877	175.477	12.883	215.237
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	4.310	-	4.310
Įsipareigojimai klientams	-	211.982	-	211.982
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	131	-	131
Kiti įsipareigojimai	-	379	-	379
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	216.802	-	216.802
				Iš viso apskaitinė vertė
2014 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	56.909	12.962	-	69.871
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	29.936	-	29.936
Paskolos klientams	-	84.727	26.945	111.672
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	31	-	31
Paskolos finansinėms institucijoms	-	3.890	-	3.890
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	8.510	-	8.510
Kitas turtas	-	317	-	317
Iš viso finansinio turto	56.909	140.373	26.945	224.227
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	6.150	-	6.150
Įsipareigojimai klientams	-	213.979	-	213.979
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	806	-	806
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	220.935	-	220.935

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiami Banko ir Grupės naudojami vertinimo metodai, naudojami įvertinti 2 ir 3 lygio tikrąsias vertes (kai tikroji vertė skiriasi nuo balansinės vertės), bei reikšmingi nestebimi kintamieji:

Tipas	Vertinimo metodas	Reikšmingi nestebimi kintamieji
Iki išpirkimo laikomos investicijos	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos
Paskolos ir gautinos sumos, paskolos bankams, paskolos finansinėms institucijoms, gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos, bankroto tikimybė, tikėtinas naudingo tarnavimo laikotarpis
Įsipareigojimai klientams	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos
Subordinuotosios paskolos	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

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

Bankas, 2015 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2015 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	51	6.272
Palūkanų norma, proc.	-	-	0–3,0	0–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	2	200
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	-
2015 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	1.739
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(46)
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,35–1,25	0,2–6,5
2015 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	42	1.963	20	2.343
2015 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	2.138	-	132
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	(58)	-	(2)
Palūkanų norma, proc.	-	1,45	-	1,45
2015 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2	-	-	14
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	-	31	-	4
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(5)	(113)
Bankas, 2014 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2014 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	53	6.433
Palūkanų norma, proc.	-	-	3,09	2,43–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	16	2	233
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	19
2014 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	8	2.363
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(45)
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,5	0,45–6,5
2014 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	30	6.570	6	1.638
2014 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	(81)	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2014 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(175)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	1	-	37
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	-	23	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	(6)	-	(144)

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2015 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2015 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	73	6.250
Palūkanų norma, proc.	-	0–4,11	2,17–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	3	199
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-
2015 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	3	1.739
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(46)
Palūkanų norma, proc.	-	0,43–1,25	0,2–6,5
2015 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	42	47	2.317
2015 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	132
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,45
2015 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(604)	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2	-	14
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	-	-	4
Kitos veiklos sąnaudos	-	(5)	(113)
Grupė, 2014 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2014 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	53	6.433
Palūkanų norma, proc.	-	3,09	2,43–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	2	233
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	19
2014 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	8	2.363
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(45)
Palūkanų norma, proc.	-	0,5	0,45–6,5
2014 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	30	6	1.638
2014 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2014 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(175)	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	37
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	-	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(144)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė

Išmokas pagrindiniam vadovaujančiam personalui sudarė:

	2015 m.	2014 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	188	199
Socialinis draudimas	58	63
Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso	246	262

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

34 pastaba Rizikos valdymas

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

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

Rizikos valdymo struktūra

Valdyba yra atsakinga už rizikų nustatymą ir kontrolę; taip pat yra atskiri nepriklausomi padaliniai, atsakingi už rizikų valdymą ir priežiūrą.

Valdyba

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

Stebėtojų taryba

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

Rizikų valdymo komitetas

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

Audito komitetas

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

Rizikos valdymo skyrius

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

Iždo departamentas

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

Vidaus auditas

Rizikos valdymo procesai Grupėje ir Banke yra kasmet audituojami vidaus audito, kuris patikrina ir procedūrų pakankamumą, ir Banko ir Grupės procedūrų laikymąsi. Vidaus auditas aptaria visų įvertinimų rezultatus su vadovybe ir skelbia jų išvadas bei rekomendacijas Audito komitetui.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Rizikos valdymo ir pranešimo sistemos

Grupė ir Bankas taiko kredito rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti išskirtos į dvi rūšis:

- 1) Priemonės, kurios padeda išvengti neužtikrintų rizikingų paskolų finansavimo;
- 2) Priemonės, kurios užtikrina efektyvią Banko turto kokybės stebėjimo sistemą.

Priemonės, kurios padeda išvengti neužtikrintų rizikingų paskolų finansavimo, apima:

- 1) Kelių pakopų sprendimų priėmimą ir jo patvirtinimo sistemą;
- 2) Rizikos paskirstymą tarp struktūrinių lygių – limito įvedimą;
- 3) Užtikrinimo priemonę dėl kreditų grąžinimo (užstatas).

Kelių pakopų sprendimų priėmimu ir jo patvirtinimo sistema siekiama užtikrinti, kad paskolų išdavimas nebūtų vieno žmogaus sprendimas. Vietoj to turėtų būti tariamasi su kitais įgaliotais Banko darbuotojais, pavyzdžiui, Banko paskolų komitetu, Banko Valdyba ar Taryba. Yra nustatytos tam tikros įgalioto personalo ribos dėl kreditų teikimo įgyvendinimo bei kitų asmenų patvirtinimo. Ribų nustatymas priklauso nuo įgaliotų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų skyrių efektyvumo; skyrių komitetuose ir Banko paskolų komitete atsižvelgiama į Komiteto nario kvalifikaciją, patirtį ir regiono, kuriame įsikūręs atitinkamas skyrius, ekonominę veiklą, paskolų portfelio kokybę ir kitus veiksnius.

Labai svarbu tiksliai išanalizuoti visą informaciją apie klientą prieš suteikiant paskolą. Paskolų analizavimo tikslas yra kiek įmanoma geriau įvertinti kliento statusą ir sritis, kurioje klientas parduoda prekes ar teikia paslaugas, perspektyvas. Banko nustatyta paskolų grąžinimo tvarka turi būti pakankamai užtikrinta, kad minimizuotų paskolos grąžinimo rizikas. Užtikrinimo priemonė turi būti pasirinkta atitinkamai pagal kredito tipą. Prieš išduodamas paskolą, Bankas pirmiausia išanalizuoja skolininko finansinį pajėgumą ir kredito grąžinimo galimybes pagal skolininko pinigų srautus.

Banko saugumo ir patikimumo palaikymo pagrindinis principas yra kreditų administravimas ir nuolatinis kreditų stebėjimas. Deramas kredito administravimas apima laiku atliekamus skolininko kredito bylos atnaujinimus, kurie pateikia naujausią su skolininku susijusią finansinę informaciją, laiku atliekamą šios informacijos įvedimą į duomenų bazę ir įvairių dokumentų bei jų pataisų parengimą.

Banko kredito rizikos departamentas renka informaciją apie išorines sąlygas, kredito portfelio augimą bei numatyto pelno įgyvendinimą, su rizika susijusias išlaidas, didžiausias iš klientų gautinas sumas, kreditų pasiskirstymą pagal ekonominę veiklą, pradelstus paskolos grąžinimo terminus, didžiausius klientus, kurie gali neįvykdyti savo įsipareigojimų, kreditų portfelio pagal rizikos grupes analizę, įvykčius pasikeitimus rizikos grupėse. Prireikūs ši informacija yra pateikiama atsakingam vadovybės personalui.

Bankas nustato ir įgyvendina procedūras, tobulina informacines sistemas, skirtas atskirų kreditų bei paskolų portfelių stebėjimui. Ankstyvi galimo paskolos vertės sumažėjimo požymiai ir kitos operacijos yra įtrauktos į šias procedūras.

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

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

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

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

Grupė vertina kredito riziką, atsirandančią dėl gautinų sumų iš parduoto turto su atidėtais mokėjimais, prašydama įkeisti papildomai turto, pasirašydama nekilnojamojo turto sandorį apribojant turto naudojimą arba atidėdama parduoto turto nuosavybės perleidimą iki kol bus sumokėta visa sutarta suma.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika

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

Kredito riziką, susijusi su grynaisiais pinigais ir kitu turtu, kurie apima litų banknotus ir monetas, Bankas ir Grupė vertina kaip nedidelę. Lietuvos bankas lito banknotus ir monetas konvertuoja į eurus taikydamas fiksuotą 3,4528 kursą neribotą laikotarpį.

Tais atvejais, kai tikėtinas pinigų srautas iš probleminių paskolų yra numatomas iš užstato pardavimo, turimo užstato vertė yra svarbus įvertis apskaičiuojant paskolų nuvertėjimo nuostolius ir gautinas sumas. Nekilnojamojo turto rinkos kainų jautrumo analizė pateikta dalyje „Rinkos rizika“.

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

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

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
1.550	4.864	Lėšos Lietuvos banke	1.550	4.864
19.034	12.962	Lėšos bankuose	19.008	12.913
122.612	111.672	Suteiktos paskolos klientams	122.595	111.672
4.714	-	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	3.259	-
5.271	3.921	Paskolos bankams ir finansų institucijoms	5.271	3.921
11.393	8.510	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	11.393	8.510
164.574	141.929		163.076	141.880
		Nebalansiniai straipsniai		
1.140	1.050	Garantijos	1.140	1.050
11.218	13.852	Kreditavimo įsipareigojimai	11.714	13.852
		Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso		
176.932	156.831		175.930	156.782
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
41	14	Išvestinės finansinės priemonės	41	14
8.676	1.724	Skolos vertybiniai popieriai	8.676	1.724
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
24.943	29.936	Skolos vertybiniai popieriai	24.943	29.936
33.660	31.674	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	33.660	31.674
210.592	188.505	Bendra kredito rizika	209.590	188.456

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

	2015 m. gruodžio 31 d. Bankas	2015 m. gruodžio 31 d. Grupė	2014 m. gruodžio 31 d. Bankas	2014 m. gruodžio 31 d. Grupė
Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai				
Paskolų ir kredito linijų įsipareigojimai	9.185	8.689	11.742	11.742
Sąskaitos kreditavimo įsipareigojimai	2.529	2.529	2.110	2.110
Garantijos ir akredityvai	1.140	1.140	1.050	1.050
Iš viso	12.854	12.358	14.902	14.902

Aukščiau nurodyta bendra pasirašytų sutartinių įsipareigojimų suma nebūtinai atspindi būsimojo pinigų srauto reikalavimų, nes šie įsipareigojimai gali pasibaigti arba būti nutraukti neįvykus išmokėjimams.

Pagrindinės apriboto (įkeisto ar kitaip apriboto) turto grupės:	2015 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)	2014 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
Lėšos bankuose	700	500
Skolos vertybiniai popieriai	7.707	19.789
Išduotos paskolos	-	-
Iš viso	8.407	20.289

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

	Bankas (Grupė)	
	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	32.662	29.072
Banko ir įmonių obligacijos	957	2.588
Išvestinės finansinės priemonės	41	14
Iš viso	33.660	31.674

Obligacijos pagal reitingo klases	Bankas (Grupė)	
	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	32.662	29.072
Standartinis balas (B-BBB+)	957	2.588
Nereitinguota	-	-
Iš viso	33.619	31.660

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

Obligacijos pagal geografinius regionus	Bankas (Grupė)			
	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Vyriausybės obligacijos	Bankų obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
Lietuva	32.662	-	29.072	-
Rusija	-	-	-	1.724
Gruzija	-	957	-	864
Iš viso	32.662	957	29.072	2.588

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija

Įmonių ir bankų obligacijos pagal sektorių

Bankas (Grupė)	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Finansai (Bankas)	957	864
Naftos ir gamtinių dujų gavybai būdingų paslaugų veikla	-	1.724
Iš viso	957	2.588

Grupė valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją – tiksliau, individualių sandorio šalių, susijusių sandorio šalių grupių ir ekonomikos sektorių riziką.

Be Lietuvos banko nustatytų reikalavimų, ribojančių vieno skolininko bei didelių skolinimų riziką, Grupė taip pat nustatė rizikos ribojimo reikalavimą, neleidžiantį, kad vieno skolininko įsipareigojimai viršytų 15 proc. Banko kapitalo. Didžiausias Lietuvos banko rizikos reikalavimas vienam skolininkui yra 25 proc. Banko kredito rizikos koncentracija yra nurodyta 34 pastaboje.

Grupė taip pat nustato ūkio sektoriaus limitus, t. y. tam tikrų ūkio sektorių Grupės lygyje galima koncentracija yra apribota vidinių skolinimo limitų. Nustatyta procentinė ribos dalis ir apimtis riboja skolinimą skirtingiems ūkio sektoriams tam, kad Grupė nebūtų priklausoma nuo nei vieno šalies ekonomikos sektoriaus.

Geografinės koncentracijos rizika nėra pripažinta Grupės veikloje, kadangi laikomasi orientavimosi į vietinius klientus principo.

Banko maksimali kredito rizika vienam klientui ar sandorio šaliai prieš vertės sumažėjimą 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 6.283 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 6.430 tūkst. eurų), po visų kredito riziką mažinančių priemonių pritaikymo 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 4.660 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 4.454 tūkst. eurų). Santykis su Banko kapitalu – 20,01 proc. (2014 m. gruodžio 31 d. – 20,48 proc.). Ši pozicija susidarė dėl paskolų, suteiktų su Banku susijusioms šalims iki 2012 metų.

Rizika pagal geografinius regionus

Bankas, 2015 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	150.321	11.993	162.314
JAV	3.203	-	3.203
Vokietija	4.463	28	4.491
Austrija	3.291	-	3.291
Rusija	122	732	854
Baltarusija	13	204	217
Lenkija	14	-	14
Prancūzija	-	215	215
Didžioji Britanija	1.265	-	1.265
Kitos šalys	-	66	66
Iš viso	162.692	13.238	175.930

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Rizika pagal geografinius regionus (tęsinys)

Grupė, 2015 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	150.963	12.327	163.290
JAV	3.203	-	3.203
Vokietija	4.463	28	4.491
Austrija	3.291	-	3.291
Rusija	122	732	854
Baltarusija	13	204	217
Lenkija	14	-	14
Latvija	26	-	26
Prancūzija	-	215	215
Didžioji Britanija	1.265	-	1.265
Kitos šalys	-	66	66
Iš viso	163.360	13.572	176.932

Bankas, 2014 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	135.003	13.726	148.729
JAV	3.265	-	3.265
Vokietija	2.317	31	2.348
Austrija	1.007	-	1.007
Rusija	63	929	992
Baltarusija	-	231	231
Lenkija	196	-	196
Švedija	-	14	14
Iš viso	141.851	14.931	156.782

Grupė, 2014 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	135.003	13.726	148.729
JAV	3.265	-	3.265
Vokietija	2.317	31	2.348
Austrija	1.007	-	1.007
Rusija	63	929	992
Baltarusija	-	231	231
Lenkija	196	-	196
Švedija	-	14	14
Latvija	49	-	49
Iš viso	141.900	14.931	156.831

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Rizika pagal ūkio sektorių

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

Bankas, 2015 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	29.816	78	29.894
Nekilnojamojo turto operacijos	17.116	5.696	22.812
Statyba	4.423	-	4.423
Transportas	8.195	10	8.205
Gamyba	16.321	15	16.336
Paslaugos	34.350	6.882	41.232
Žemės ūkis ir maisto pramonė	16.970	43	17.013
Energetika	5.913	137	6.050
Finansinės paslaugos	25.840	377	26.217
Vietinė valdžia	3.748	-	3.748
Iš viso	162.692	13.238	175.930

Grupė, 2015 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	29.816	78	29.894
Nekilnojamojo turto operacijos	17.748	5.945	23.693
Statyba	4.423	-	4.423
Transportas	8.195	10	8.205
Gamyba	16.321	15	16.336
Paslaugos	34.360	6.967	41.327
Žemės ūkis ir maisto pramonė	16.970	43	17.013
Energetika	5.913	137	6.050
Finansinės paslaugos	25.866	377	26.243
Vietinė valdžia	3.748	-	3.748
Iš viso	163.360	13.572	176.932

Bankas, 2014 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	28.445	6.000	34.445
Nekilnojamojo turto operacijos	16.858	7.331	24.189
Statyba	4.195	-	4.195
Transportas	7.138	-	7.138
Gamyba	17.465	15	17.480
Paslaugos	27.132	944	28.076
Žemės ūkis ir maisto pramonė	14.994	13	15.007
Energetika	3.902	180	4.082
Finansinės paslaugos	21.722	448	22.170
Iš viso	141.851	14.931	156.782

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Rizika pagal ūkio sektorių (tęsinys)

Grupė, 2014 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	28.445	6.000	34.445
Nekilnojamojo turto operacijos	16.858	7.331	24.189
Statyba	4.195	-	4.195
Transportas	7.138	-	7.138
Gamyba	17.465	15	17.480
Paslaugos	27.132	944	28.076
Žemės ūkis ir maisto pramonė	14.994	13	15.007
Energetika	3.902	180	4.082
Finansinės paslaugos	21.771	448	22.219
Iš viso	141.900	14.931	156.831

Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės

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

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

Pagal Banko užtikrinimo priemonių vertinimo politiką, skirtingų rūšių užtikrinimo priemonės pervertinamos skirtingu periodiškumu: pastatai turi būti pervertinami bent kas 5 metus, žemės – kas 3 metus, įrengimai – kas 3 metus, kitos užtikrinimo priemonės – nuo 1 iki 3 metų. Be to, esant reikšmingiems kainų kritimams nekilnojamojo turto rinkoje ar kitiems reikšmingiems pokyčiams ekonominėje aplinkoje, reikalaujama perkainoti visas nekilnojamojo turto užtikrinimo priemones.

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

Pagrindinės įkeitimų rūšys pagal įkeitimo tikrąją vertę, nustatytą paskutinio vertinimo metu, yra tokios:

Bankas (Grupė), 2015 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamas turtas	164.939	26.796	191.735
Vertybiniai popieriai	1.085	-	1.085
Automobiliai	19.932	29	19.961
Įranga	18.577	215	18.792
Grynieji pinigai	10.849	760	11.609
Kredito draudimas	394	157	551
Gautos garantijos	12.697	-	12.697
Kita	15.983	85	16.068
Iš viso	244.456	28.042	272.498

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės (tęsinys)

Bankas (Grupė), 2014 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	148.134	28.741	176.875
Vertybiniai popieriai	3.424	-	3.424
Automobiliai	23.947	34	23.981
Įranga	15.982	241	16.223
Grynieji pinigai	12.106	644	12.750
Kredito draudimas	180	215	395
Gautos garantijos	15.751	68	15.819
Kita	12.966	149	13.115
Iš viso	232.490	30.092	262.582

Įkeisto nekilnojamojo turto vertė pagrįsta licencijuotų vertintojų vertinimo ataskaitomis. Naujų automobilių ir įrangos įkeitimo vertė grindžiama įsigijimo verte pagal įsigijimo dokumentą, naudotų – licencijuotų turto vertintojų vertinimo ataskaitomis (vertė atnaujinama kas treji metai, kai paskola be nuostolio įvykiu, ir kas dveji metai, kai paskola su nuostolio įvykiu). Garantijos parodytos pagal sutartyje numatytas sąlygas. Pinigai – likutis sąskaitoje finansinių ataskaitų sudarymo datai. Vertybiniai popieriai parodyti nominalia verte. Kredito draudimo vertė pagrįsta vadovybės vertinimu, paremtu draudimo bendrovių dokumentais. Kitų įkeitimų vertė (prekės, atsargos) atspindėta vadovybės vertinimu.

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Finansinio turto kredito kokybė Banke ar Grupėje yra valdoma naudojant vidinę kredito rizikos įvertinimo sistemą, kaip aprašyta toliau.

Vertės sumažėjimo ir atidėjinių politika

Vertindama paskolų, galimo parduoti bei kito finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupė laikosi 39-ojo TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimų. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinės būklės ataskaitoje yra pripažįstami tik toms paskoloms, kurioms buvo apskaitytas vertės sumažėjimas, paremtas vertės sumažėjimo įrodymais finansinių ataskaitų datai.

Grupė ir Bankas, remdamiesi Banko Valdybos patvirtintais vertinimo principais, kas mėnesį atlieka turto vertinimą. Vertės sumažėjimo atidėjinių suma priklauso nuo individualaus konkretaus turto įvertinimo, naudojant diskontuotų pinigų srautų ir efektyvios palūkanų normos metodą. Skaičiuojant vertės sumažėjimo atidėjinius atsižvelgiama ir į užstatą.

Apskaičiuodami paskolų vertės sumažėjimo atidėjinius, Grupė ir Bankas atsižvelgia į toliau nurodytus nuostolių įvykius. Įvykiai, dėl kurių Grupė ir Bankas gali patirti nuostolių ateityje, negali būti pripažinti kaip nuostolių įvykiai paskolų įvertinimo dieną.

Nuostolių įvykių sąrašas:

- 1) reikšmingi skolininko ar emitento finansiniai sunkumai, t. y. skolininko finansinė būklė yra vertinama kaip prasta arba bloga;
- 2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolų įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nesumokėjimas) ilgiau nei 90 d.;
- 3) paskola yra restruktūrizuojama;
- 4) lėšos, paskolintos skolininkui, yra naudojamos ne pagal paskolos paskirtį, pažeidžiamos investicijų projekto įgyvendinimo sąlygos arba sumažėja užstato vertė, kai įvertintų paskolų grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- 5) trečiosios šalys, susijusios su skolininku, neįvykdo savo prievolių, kurios daro įtaką skolininko gebėjimui įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus;
- 6) kiti nuostolių įvykiai (licencijuojamoje veikloje dalyvaujančio skolininko arba emitento licencijos galiojimo nutraukimas ar atšaukimas; skolininko ar emitento mirtis).

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Paskolų reitingavimas

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

Bankas, 2015 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Lėšos Lietuvos banke	1.550	-	-	-	-	1.550
Lėšos bankuose	19.008	-	-	-	-	19.008
Juridiniai asmenys	30.641	74.209	3.852	4.912	15.821	129.435
Fiziniai asmenys	4.019	559	1.210	3	7.292	13.083
Iš viso	55.218	74.768	5.062	4.915	23.113	163.076

Grupė, 2015 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Lėšos Lietuvos banke	1.550	-	-	-	-	1.550
Lėšos bankuose	19.034	-	-	-	-	19.034
Juridiniai asmenys	30.641	74.209	3.852	6.050	15.821	130.573
Fiziniai asmenys	4.019	559	1.210	337	7.292	13.417
Iš viso	55.244	74.768	5.062	6.387	23.113	164.574

Bankas, 2014 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Lėšos Lietuvos banke	4.864	-	-	-	-	4.864
Lėšos bankuose	12.913	-	-	-	-	12.913
Juridiniai asmenys	10.120	61.695	3.126	469	33.981	109.391
Fiziniai asmenys	3.115	564	1.344	-	9.689	14.712
Iš viso	31.012	62.259	4.470	469	43.670	141.880

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Paskolų reitingavimas (tęsinys)

Grupė, 2014 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Lėšos Lietuvos banke	4.864	-	-	-	-	4.864
Lėšos bankuose	12.962	-	-	-	-	12.962
Juridiniai asmenys	10.120	61.695	3.126	469	33.981	109.391
Fiziniai asmenys	3.115	564	1.344	-	9.689	14.712
Iš viso	31.061	62.259	4.470	469	43.670	141.929

2015 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 35.916 tūkst. eurų sumai (2014 m. gruodžio 31 d. – 55.603 tūkst. eurų). Už nuvertėjusias paskolas Bankui ir Grupei įkeisto turto tikroji vertė 2015 m. gruodžio 31 d. yra 14.023 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 40.260 tūkst. eurų). Pradelstų arba nuvertėjusių paskolų apskaitinė vertė 2015 m. sumažėjo dėl Grupės perimtų nurašytų paskolų ir turto bei dėl iš naujo persvarstytų sutarčių – perimto turto, parduoto su atidėtu mokėjimu.

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

Bankas (Grupė), 2015 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso	
Turto klasės						
Juridiniai asmenys		3.287	1.239	634	248	5.408
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas		6.433	1.814	995	489	9.731
Fiziniai asmenys		1.525	122	-	-	1.647
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas		7.436	321	-	-	7.757

Bankas (Grupė), 2014 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso	
Turto klasės						
Juridiniai asmenys		2.582	173	505	605	3.865
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas		5.231	388	793	1.047	7.459
Fiziniai asmenys		1.807	40	28	87	1.962
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas		7.678	-	-	206	7.884

2015 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų bendrai 89,519 tūkst. eurų sumai (2014 m. gruodžio 31 d. – 92.316 tūkst. eurų).

Paskolos ir gautinos sumos pagal pradelimą bei jų užtikrinimui įkeisto turto vertės:

Bankas, 2015 m.	Nevėluojančios	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	122.065	7.310	1.821	830	10.492	142.518
Įkeistas turtas	229.506	15.958	2.670	1.250	12.987	262.371
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	107.441	8.648	849	420	2.495	119.853

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

Grupė, 2015 m.	Nevėluo- jančios	Mažiau negu 30 dienių	Nuo 31 iki 60 dienių	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	123.537	7.310	1.821	830	10.492	143.990
Įkeistas turtas	229.506	15.958	2.670	1.250	12.987	262.371
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	105.969	8.648	849	420	2.495	118.381
Bankas (Grupė) 2014 m.						
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	98.106	4.870	1.447	891	18.790	124.104
Įkeistas turtas	203.278	13.324	1.769	1.098	30.702	250.171
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	105.172	8.454	322	207	11.912	126.067

Pateiktoje lentelėje parodytas įkeistas turtas neapima įkeistų banko sąskaitų, kurių vertė 2015 m. gruodžio 31 d. sudaro 9.393 tūkst. eurų (2014 m. gruodžio 31 d. – 10.027 tūkst. eurų).

Bendrieji atidėjiniai

Bendrųjų atidėjinių paskoloms procentas apskaičiuojamas kasmet. Skaičiavimuose naudojami 2 metų laikotarpio istoriniai duomenys. Kadangi bendrųjų atidėjinių koeficientas yra perskaičiuojamas kasmet, tokiu būdu kasmet peržiūrima, ar darytos prielaidos buvo teisingos. 2010 m. buvo apskaičiuotas ir patvirtintas 0,3 proc. koeficientas, toks koeficientas yra taikomas ir 2014 m., ir 2015 m.

Jeigu ir imti istorinius duomenis nuo 2009 m. pradžios verslo paskoloms, kurios sudaro didžiausią turimo paskolų portfelio dalį, tai šio rodiklio vidurkis yra artimas apskaičiuotam (t. y. 0,3 proc.), todėl analizei naudotų 2 metų duomenys yra patikimi ir pakankamai atspindi įsipareigojimų nevykdymo riziką ir papildomą vertės sumažėjimą.

Jautrumo analizė:

Bankas / Grupė

		2015 m.	2014 m.
	Koeficiento pokytis	Priešmokestinė įtaka pelnui	
<i>Bendrieji paskolų ir gautinų sumų atidėjiniai</i>	+0,1 p. p.	(123)	(98)
	-0,1 p. p.	123	98

Likvidumo rizika

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

Didžioji dalis terminuotųjų indėlių Banko ir Grupės indėlių portfelyje yra 6–13 mėnesių termino, o, remiantis istoriniais duomenimis, vidutiniai šio portfelio mėnesio svyravimai neviršija 5 proc. Kelių metų Grupės ir Banko statistiniai duomenys rodo, kad Grupės ir Banko veikla užtikrina stabilų šių lėšų lygį, o daugumos jų terminas yra pratęsimas. Tai leidžia jas investuoti į ilgesnio laikotarpio finansinį turtą.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

2015 m. pradžioje įsigaliojo privalomi atitikties padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimai pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio* (LCR)) siejamas su labai likvidžiu Banko ar Grupės turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas arba Grupė privalo turėti labai likvidaus turto, tokio kaip išdo obligacijos ar kitos likvidžios finansinės priemonės, kurio suma būtų ne mažesnė nei grynosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį, t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis pradėtas skaičiuoti 2014 m. pradžioje, tačiau tai nebuvo privaloma. Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
53.858	64.222	Likvidus turtas	53.858	64.222
19.446	29.517	Trumpalaikiai (iki 30 dienų) įsipareigojimai	22.186	29.717
277	218	LCR (%)	243	216

Žemiau lentelėje pateikiama viso turto ir visų įsipareigojimų, kurie sugrupuoti pagal laikotarpį nuo finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino, apskaitinių verčių analizė:

Bankas	2015 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareiklavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	38.337	5.848	200	500	-	-	-	44.885
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	1.810	3.181	4.605	8.909	15.114	-	33.619
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	16.105	16.105
Paskolos klientams	-	2.192	4.904	22.719	40.334	42.970	9.476	122.595
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	7	598	25	-	2.629	-	3.259
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	1.434	12	118	479	3.228	-	5.271
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	201	385	1.958	4.426	4.423	-	11.393
Kitas turtas	-	3.055	1	2	3	-	7.082	10.143
Iš viso	38.337	14.547	9.281	29.927	54.151	68.364	32.663	247.270
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1.306	2.000	1.000	4	-	-	-	4.310
Įsipareigojimai klientams	66.188	19.983	26.088	86.367	9.597	5.710	12	213.945
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2.270	-	-	-	-	-	2.270
Kiti įsipareigojimai	84	1.100	2	5	6	10	-	1.207
Iš viso	67.578	25.353	27.090	86.376	9.603	5.720	12	221.732
Grynoji pozicija	(29.241)	(10.806)	(17.809)	(56.449)	44.548	62.644	32.651	25.538
Suminė spraga	(29.241)	(40.047)	(57.856)	(114.305)	(69.757)	(7.113)	25.539	-
Paskolos įsipareigojimai		11.714						11.714

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Bankas	2014 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareiklavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	69.322	-	-	500	-	-	-	69.822
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	930	6.892	1.725	12.558	9.555	-	31.660
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	18.092	18.092
Paskolos klientams	-	2.263	4.677	26.427	36.954	26.180	15.191	111.672
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	37	29	315	1.265	2.275	-	3.921
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	148	293	1.286	3.230	3.553	-	8.510
Kitas turtas	-	1.940	2	4	5	-	5.651	7.602
Iš viso	69.322	5.318	11.893	30.257	54.012	41.543	38.934	251.279
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	158	5.988	-	4	-	-	-	6.150
Įsipareigojimai klientams	58.843	22.761	29.628	94.339	8.131	6.843	3	220.548
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	93	1.761	219	6	9	12	-	2.100
Iš viso	59.094	30.510	29.847	94.349	8.140	6.855	3	228.798
Grynoji pozicija	10.228	(25.192)	(17.954)	(64.092)	45.872	34.688	38.931	22.481
Suminė spraga	10.228	(14.964)	(32.918)	(97.010)	(51.138)	(16.450)	22.481	-
Paskolos įsipareigojimai		13.852						13.852

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Lentelėse žemiau yra pateikiama finansinių įsipareigojimų pagal nediskontuotus grąžinimo įsipareigojimus analizė:

Bankas	2015 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1.306	2.000	1.000	4	-	-	-	4.310
Įsipareigojimai klientams	66.188	20.129	26.269	86.888	9.932	6.297	4	215.707
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2.270	-	-	-	-	-	2.270
Kiti įsipareigojimai	70	1.113	2	5	6	10	-	1.206
Garantijos	1.140	-	-	-	-	-	-	1.140
Kreditavimo įsipareigojimai	11.714	-	-	-	-	-	-	11.714
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	80.418	25.512	27.271	86.897	9.938	6.307	4	236.347

Bankas	2014 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	158	5.988	-	4	-	-	-	6.150
Įsipareigojimai klientams	58.843	22.945	29.853	95.271	8.376	7.441	3	222.732
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	93	1.761	219	6	9	12	-	2.100
Garantijos	1.050	-	-	-	-	-	-	1.050
Kreditavimo įsipareigojimai	13.852	-	-	-	-	-	-	13.852
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	73.996	30.694	30.072	95.281	8.385	7.453	3	245.884

Grupė	2015 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1.306	2.000	1.000	4	-	-	-	4.310
Įsipareigojimai klientams	64.225	20.129	26.269	86.888	9.932	6.297	4	213.744
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	131	-	-	-	-	-	131
Kiti įsipareigojimai	70	1.296	2	5	6	10	-	1.389
Garantijos	1.140	-	-	-	-	-	-	1.140
Kreditavimo įsipareigojimai	11.218	-	-	-	-	-	-	11.218
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	77.959	23.556	27.271	86.897	9.938	6.307	4	231.932

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2014 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	158	5.988	-	4	-	-	-	6.150
Įsipareigojimai klientams	52.272	22.945	29.853	95.271	8.376	7.441	3	216.161
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	93	1.841	219	6	9	12	-	2.180
Garantijos	1.050	-	-	-	-	-	-	1.050
Kreditavimo įsipareigojimai	13.852	-	-	-	-	-	-	13.852
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	67.425	30.774	30.072	95.281	8.385	7.453	3	239.393

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

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė ar būsiami pinigų srautai svyruos dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų norma, valiutų kursai ir nuosavybės instrumentų kainų pokyčių. Rinkos rizika yra valdoma ir kontroliuojama atliekant nuolatinę rinkos stebėseną ir analizuojant prognozuojamus rinkos pokyčius.

Bankas ir Grupė, valdydami paskolas, esančias teisminiuose procesuose, bei kaip investicinį turtą laikomą perimtą turtą, susiduria su nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika. Nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika yra rizika patirti nuostolių dėl žemo likvidumo rinkoje, kuris neleisėtų parduoti turto norimu metu už norimą kainą, arba prarandama galimybė parduoti turimą turtą (investicijas).

Bankas	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	341	458
Komercinės patalpos	+ 10 %	351	653
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	460	1.640
Kitas turtas	+ 10 %	33	132
Iš viso		1.185	2.883
Žemės	- 10 %	(341)	(458)
Komercinės patalpos	- 10 %	(351)	(653)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(460)	(1.640)
Kitas turtas	- 10 %	(33)	(132)
Iš viso		(1.185)	(2.883)
Grupė	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	863	976
Komercinės patalpos	+ 10 %	618	1.022
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	640	1.870
Kitas turtas	+ 10 %	63	161
Iš viso		2.184	4.029
Žemės	- 10 %	(863)	(976)
Komercinės patalpos	- 10 %	(618)	(1.022)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(640)	(1.870)
Kitas turtas	- 10 %	(63)	(161)
Iš viso		(2.184)	(4.029)

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika

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

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 (Grupė)	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	-	(194)
Eurais	+ 1 proc.	40	(19)
JAV doleriais	+ 1 proc.	16	(19)
Kita	+ 1 proc.	50	(7)
Litais	- 1 proc.	-	194
Eurais	- 1 proc.	(40)	19
JAV doleriais	- 1 proc.	(16)	19
Kita	- 1 proc.	(50)	7

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2015 m. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turta ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	2015 m. gruodžio 31 d.						
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	5.583	200	-	500	-	-	6.283
Paskolos ir gautinos sumos	13.027	27.766	42.560	37.334	3.072	6.920	130.679
Investicijos į skolos vertybinius popierius	1.738	2.892	1.448	2.977	8.909	15.114	33.078
Kitas turtas	9	1	1	1	3	-	15
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	20.357	30.859	44.009	40.812	11.984	22.034	170.055
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							77.215
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	4	-	-	4
Įsipareigojimai klientams	17.555	24.473	36.717	49.396	9.382	2.537	140.060
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2.210	-	-	-	-	-	2.210
Kiti įsipareigojimai	3.016	-	-	-	-	-	3.016
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	22.781	24.473	36.717	49.400	9.382	2.537	145.290
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							101.980
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(2.424)	6.386	7.292	(8.588)	2.602	19.497	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Bankas	2014 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	-	-	500	-	-	-	500
Paskolos ir gautinos sumos	17.007	21.628	36.567	24.052	4.069	1.651	104.974
Investicijos į skolos vertybinius popierius	836	6.402	1.197	355	12.558	9.554	30.902
Kitas turtas	18	2	3	2	5	-	30
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	17.861	28.032	38.267	24.409	16.632	11.205	136.406
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							114.873
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	5.987	-	-	4	-	-	5.991
Įsipareigojimai klientams	22.545	29.438	42.473	51.363	7.638	2.331	155.788
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	3.147	-	-	-	-	1.383	4.530
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31.679	29.438	42.473	51.367	7.638	3.714	166.309
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							84.970
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(13.818)	(1.406)	(4.206)	(26.958)	8.994	7.491	-
	2015 m. gruodžio 31 d.						
Grupė	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	5.583	200	-	500	-	-	6.283
Paskolos ir gautinos sumos	13.055	28.257	42.718	37.415	3.407	7.299	132.151
Investicijos į skolos vertybinius popierius	1.738	2.892	1.448	2.977	8.909	15.114	33.078
Kitas turtas	9	1	1	1	3	-	15
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	20.385	31.350	44.167	40.893	12.319	22.413	171.527
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							71.826
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	4	-	-	4
Įsipareigojimai klientams	17.555	24.473	36.717	49.396	9.382	2.537	140.060
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	130	-	-	-	-	-	130
Kiti įsipareigojimai	3.016	-	-	-	-	-	3.016
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	20.701	24.473	36.717	49.400	9.382	2.537	143.210
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							100.143
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(316)	5.877	7.450	(8.507)	2.937	19.876	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Grupė	2014 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Grynųjų pinigai ir lėšos bankuose	-	-	500	-	-	-	500
Paskolos ir gautinos sumos	17.007	21.628	36.567	24.052	4.069	1.651	104.974
Investicijos į skolos vertybinius popierius	836	6.402	1.197	355	12.558	9.554	30.902
Kitas turtas	18	2	3	2	5	-	30
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	17.861	28.032	38.267	24.409	16.632	11.205	136.406
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							108.352
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	5.987	-	-	4	-	-	5.991
Įsipareigojimai klientams	22.545	29.438	42.473	51.363	7.638	2.331	155.788
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	3.147	-	-	-	-	1.383	4.530
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31.679	29.438	42.473	51.367	7.638	3.714	166.309
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							78.449
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(13.818)	(1.406)	(4.206)	(26.958)	8.570	7.491	-

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

Žemiau esančioje lentelėje parodomas prekybos skolos vertybinių popierių vertės pasikeitimas, jei pelningumas didėja / mažėja vienu procentiniu punktu, pelnui prieš mokesčius ir nuosavybei.

Bankas / Grupė	Pelningumo pokytis	2015 m.	2014 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	(516)	(10)
	-1 proc.	297	7

Pelningumo pokyčio įtaka 2015 m. gruodžio 31 d. yra didesnė dėl išaugusio prekybinių skolos vertybinių popierių portfelio dydžio ir ilgesnės trukmės skolos vertybinių popierių, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu praėjusiais metais.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2015 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	217.494	222.656	9.057	4.567	(672)	(2,88)
JAV doleriais	17.747	22.105	4.576	-	218	0,94
Kita valiuta	12.029	2.509	-	9.043	477	2,05
Turto iš viso	247.270	247.270	13.633	13.610		

Ilgų pozicijų suma	695
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	23.294
Atvira užsienio valiutų pozicija 2015 m.*	2,98 %

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2014 m. gruodžio 31 d.						
Litais	166.315	177.537	-	-	(11.222)	(55,69)
Eurais	57.495	54.273	7.109	206	10.125	50,24
JAV doleriais	18.105	17.619	-	-	486	2,41
Kita valiuta	9.364	1.850	206	7.113	607	3,01
Turto iš viso	251.279	251.279	7.315	7.319		

Ilgų pozicijų suma	1.109
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	20.151
Atvira užsienio valiutų pozicija 2014 m.*	6,77 %

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika (tęsinys)

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2015 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	213.577	218.739	9.057	4.567	(672)	(2,88)
JAV doleriais	17.747	22.105	4.576	-	218	0,93
Kita valiuta	12.029	2.509	-	9.043	477	2,04
Turto iš viso	243.353	243.353	13.633	13.610		

Ilgų pozicijų suma	695
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	<u>23.326</u>
Atvira užsienio valiutų pozicija 2015 m.*	2,97 %

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2014 m. gruodžio 31 d.						
Litais	159.843	171.016	-	-	(11.173)	(55,53)
Eurais	57.446	54.273	7.109	206	10.076	50,08
JAV doleriais	18.105	17.619	-	-	486	2,42
Kita valiuta	9.364	1.850	206	7.113	607	3,02
Turto iš viso	244.758	244.758	7.315	7.319		

Ilgų pozicijų suma	1.109
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	<u>20.121</u>
Atvira užsienio valiutų pozicija 2014 m.*	5,51 %

* Grupė ir Bankas neįtraukia euro į atvirą valiutos poziciją, nes litas yra susietas su euru, ir Grupė ir Bankas nemano, kad euras kuria valiutos riziką. Todėl į jautrumo skaičiavimus 2014 m. euras nėra įtraukiamas. Žemiau yra pateikta priešmokestinė valiutų kurso pasikeitimo įtaka, apskaičiuota tiesiniu būdu:

	2015 m.	2014 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	70	111
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(70)	(111)

UAB Medicinos bankas įgyvendina pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politiką vadovaudamasis Lietuvos Respublikos ir tarptautiniais teisės aktais.

Banko pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politikos tikslai, įgyvendinimo procedūros ir priemonės reguliuojami specialiuose Banko dokumentuose.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

P pinigų plovimo rizikos valdymas

Pagrindinės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos procedūros:

- procedūros „Pažink savo klientą“;
- klientų identifikavimas;
- klientų atliekamų finansinių operacijų stebėjimas;
- įtartinų operacijų atpažinimas ir nutraukimas (specialios Banke įdiegtos sistemos leidžia šią procedūrą įgyvendinti efektyviai);
- informacijos apie klientų atliekamas operacijas laikymas ir registro tvarkymas;
- informacijos teikimas Banko darbuotojams laiku ir mokymai;
- vidaus kontrolė.

Bankas vadovaujasi griežtomis etikos ir moralės normomis ir dirba su tais klientais, kurių turimos lėšos ir turtas yra pagrįsti ir kurių teisėtumu neabejojama.

35 pastaba Kapitalas

Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo vertinimo procesas remiasi kapitalo pakankamumo reikalavimais, apibrėžtais Kapitalo reikalavimų direktyva (*Capital Requirements Directive – CRD*) ir Kapitalo reikalavimų reglamentu (*Capital Requirements Regulation – CRR*), kurie įsigaliojo 2015 m. sausio 1 d. CRD susideda iš trijų dalių (angl. *pillar*), dvi iš jų yra atskleistos šiose finansinėse ataskaitose.

Pirma dalis apima matematinių skaičiavimų tvarkas, nustatančias kapitalo poreikį kredito, rinkos ir veiklos rizikoms. Šios taisyklės nustatytos Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013, pagal kurias bankų 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis turi būti 4,5 %, o bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis – 8 % nuo pagal riziką įvertinto turto. 2015 m. birželio 30 d. įsigaliojo naujas 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimas. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos. Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas standartizuotu metodu naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir susijusią riziką, atsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios naudojamos rizikai mažinti. Panašiai vertinamos nebalansinės pozicijos. Veiklos rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant bazinio indikatoriaus metodą.

Antra dalis nustato priežiūros atlikimo procesus bei reikalauja iš bankų vykdyti vidinį kapitalo atitikimo vertinimą (ICAAP).

Banko vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas peržiūrimas ne rečiau kaip vieną kartą per metus, jo metu nustatomos Bankui reikšmingos rizikos rūšys. Bankas išskiria šias pagrindines rizikos rūšis: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir veiklos rizika. Kiekvienai rizikos rūšiai detalizuoti išskiriami jų porūšiai. Visi Banko struktūriniai padaliniai dalyvauja savęs vertinime. Remiantis nustatytais reikšmingomis rizikomis, nustatomas papildomas kapitalo pakankamumo reikalavimas (šalia 1 dalies rodiklio). Papildomas kapitalo poreikis nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo vertinimą.

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

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

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,4 proc. 2015 ir 2014 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

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

Bankas	2015 m.		2014 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	23.294	23.294	20.151	20.151
2 lygio kapitalas	-	-	-	-
Perskaičiuotas kapitalas	23.294	23.294	20.151	20.151
	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo poreikis kredito rizikai	249.700	131.893	262.407	133.278
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	49.067	-	68.802	-
20 proc. rizikos aktyvai	20.991	4.198	27.358	5.472
35 proc. rizikos aktyvai	7.483	2.587	1.641	539
50 proc. rizikos aktyvai	26.854	13.427	9.350	4.675
75 proc. rizikos aktyvai	34.982	16.471	36.746	17.066
100 proc. rizikos aktyvai	100.706	81.047	107.758	89.593
150 proc. rizikos aktyvai	9.617	14.163	10.752	15.933
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	22.282	3.288	24.667	3.954
Skolos vertybiniais popieriais		2.613		894
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		675		3.060
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		29.613		31.700
Bendra rizikos pozicijos suma kredito vertinimo koregavimui		113		11
Bendra rizikos pozicijos suma		164.907		168.932
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		14,13		11,93

UAB MEDICINOS BANKAS

2015 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupė	2015 m.		2014 m.	
	Nominalus	Pagal riziką įvertintas turtas	Nominalus	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	23.326	23.326	20.121	20.121
2 lygio kapitalas	-	-	-	-
Perskaičiuotas kapitalas	23.326	23.326	20.121	20.121
	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo poreikis kredito rizikai	245.313	127.781	255.887	126.718
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	49.067	-	68.802	-
20 proc. rizikos aktyvai	21.017	4.203	27.407	5.481
35 proc. rizikos aktyvai	7.483	2.587	1.641	539
50 proc. rizikos aktyvai	26.854	13.427	9.350	4.675
75 proc. rizikos aktyvai	35.512	16.900	36.746	17.066
100 proc. rizikos aktyvai	95.763	76.501	101.189	83.024
150 proc. rizikos aktyvai	9.617	14.163	10.752	15.933
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	22.282	3.288	7.144	3.943
Skolos vertybiniais popieriais		2.613		894
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		675		3.049
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		33.163		32.763
Bendra rizikos pozicijos suma kredito vertinimo koregavimui		113		11
Bendra rizikos pozicijos suma		164.345		163.435
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		14,19		12,31

Apskaičiuotas kapitalas susideda iš I lygio kapitalo, kuris apima įstatinį kapitalą, neparskirstytąjį pelną (einamųjų metų pelnas nėra įtraukiamas), atsargos kapitalą, privalomąjį rezervą ir perkainojimo rezervą.

36 pastaba Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Grupėje ir Banke nebuvo.