

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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

NEPRIKLAUSOMOS AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS AVDOVYBĖS PRANEŠIMAS.....	6
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS.....	13
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS.....	15
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	16
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	17
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	19
1 pastaba Bendroji informacija	21
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	21
3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose.....	38
4 pastaba Veiklos tęstinumas.....	39
5 pastaba Lėšos centriniame banke.....	40
6 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	40
7 pastaba Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	40
8 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos	41
9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	42
10 pastaba Ilgalais materialusis turtas.....	46
11 pastaba Nematerialusis turtas.....	47
12 pastaba Investicinis turtas	48
13 pastaba Investicijos į dukterines įmones	52
14 pastaba Kitas turtas	52
15 pastaba Išvestinės finansinės priemonės	53
16 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	53
17 pastaba Įsipareigojimai klientams	54
18 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas).....	55
19 pastaba Kiti įsipareigojimai	56
20 pastaba Akcininkų nuosavybė	56
21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	57
22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	58
23 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	58
24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte	59
25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	59
26 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	59
27 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)	59
28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	59
29 pastaba Veiklos sąnaudos	61
30 pastaba Pelno mokestis.....	62
31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	64
32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės.....	64
33 pastaba Susijusių šalių sandoriai.....	69
34 pastaba Rizikos valdymas	71
35 pastaba Kapitalas	94
36 pastaba Pobalansiniai įvykiai.....	96

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB Medicinos banko akcininkams

Nuomonė

Mes atlikome UAB Medicinos banko (toliau – Bankas) atskirų finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – atskiros finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. atskira finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusiu metų atskira pelno (nuostolių) ataskaita, atskira bendrųjų pajamų ataskaita, atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir atskira pinigų srautų ataskaita bei pastabos, apimančios reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją, auditą.

Be to, mes atlikome pridedamo UAB Medicinos banko ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – konsoliduotosios finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusiu metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita bei pastabos, apimančios reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos atskiros finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Banko 2016 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotos finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusiu metų jo nekonsoliduotų finansinių veiklos rezultatų bei nekonsoliduotų pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomone, pridėtos konsoliduotosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Grupės 2016 m. gruodžio 31 d. konsoliduotosios finansinės būklės ir tą dieną pasibaigusiu metų jos konsoliduotųjų finansinių veiklos rezultatų bei konsoliduotųjų pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Nuomonės pagrindas

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už atskirų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus. Mes taip pat laikomės TBESV kodekse ir Lietuvos Respublikos audito įstatyme numatytų kitų etikos reikalavimų. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Vadovybė yra atsakinga už kitą informaciją. Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko konsoliduotame metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir auditoriaus išvados apie jas.

Mūsų nuomonė apie atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

Atliekant atskirų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvastyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, įgytoms audito metu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už atskirų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, vadovybė privalo įvertinti Banko ir Grupės gebėjimą tęsti veiklą, atskleisti (jei taikytina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir taikyti veiklos tęstinumo apskaitos principą, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ir Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko ir Grupės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už atskirų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskiros ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau tai nėra garantija, kad pagal TAS atliekamo audito metu visada galima nustatyti reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Jie laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu mes priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

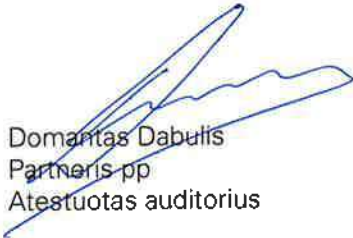
- Nustatome ir įvertiname atskirų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus atskirose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą atskirų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar atskiros ir konsoliduotosios finansinės ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai yra atspindėti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.



Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Domantas Dabulis.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius



Rūta Kupinienė
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2017 m. kovo 20 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

2016-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 2016 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

2016 metais Grupė uždirbo 1,07 mln. eurų grynojo pelno, o Bankas – 1,08 mln. eurų. Daugiausia įtakos tam turėjo sumažėjusi Grupės paskolų vertės sumažėjimo nuostolių suma – ji nukrito 34,12 proc., arba 0,65 mln. eurų. Grupės grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos išaugo 32,93 proc., arba 0,69 mln. eurų.

Grupės gaunamos pajamos iš prekybos užsienio valiuta per ataskaitinius metus sumažėjo 1,17 mln. eurų suma ir jų metinė suma pasiekė 3,18 mln. eurų. Grupė grynųjų palūkanų pajamų per metus uždirbo 6,05 mln.

2016 metais Grupės veiklos išlaidos padidėjo 3,22 proc., arba 0,31 mln. eurų, dėl padidėjusių atlyginimų.

2016 metų pabaigoje Grupės turtas sudarė 260,07 mln. eurų, per metus jis padidėjo 16,72 mln. eurų, arba 6,87 proc. Grupės suteiktų paskolų portfelis per 2016 metus išaugo 1,67 proc. iki 146,39 mln. eurų, o atidėjinių paskoloms ir paskolų portfelio santykis per 2016 metus sumažėjo nuo 4,45 proc. metų pradžioje iki 3,07 proc. metų pabaigoje.

Indėliai per metus padidėjo 6,99 proc. iki 226,81 mln. eurų.

Grupės akcininkų nuosavybė 2016 metų pabaigoje buvo 26,62 mln. eurų, ji per metus išaugo 1,08 mln. eurų, arba 4,21 proc. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, atspindintis Grupės prisiimtos rizikos padengimą kapitalu ir Grupės stabilumą, per metus padidėjo nuo 14,19 proc. 2015 metų pabaigoje iki 17,03 proc. 2016 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.

2016 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.

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

– **Likvidumo normatyvas** – padengimo likvidžiuoju turto 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 patronuojančiajai įmonei, kitoms šios patronuojančiosios įmonės patronuojamosioms 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 vidinius apribojimus ir būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, nes tai yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis.

Rinkos rizika

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

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

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

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl netinkamai veikiančių vidinių procesų, žmonių klaidų, sistemų sutrikimų arba išorinių 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 2016 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

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

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

Grupė jau daugelį metų yra Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondo rėmėja. Šis fondas, įkurtas prieš 18 metų, teikia paramą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams, tad Grupė džiaugiasi galėdama prisidėti prie šalies kultūros ir meno plėtojimo.

2016 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 417 darbuotojų (2015 m. gruodžio 31 d. – 484 darbuotojai).

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2016 metų pabaigoje Bankas turėjo 57 klientų aptarnavimo padalinius: 7 filialus, 49 klientų aptarnavimo skyrius ir poskyrius, 1 valiutos keityklą 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.

Pagrindinės 2016–2018 metų Banko strateginio plano prielaidos:

	<u>2017 m.</u>	<u>2018 m.</u>
Prielaidos		
Veiksnaus paskolų portfelio didėjimas	12,11 %	11,80 %
Įsipareigojimų klientams pokyčiai	3,59 %	5,62 %
Grynųjų palūkanų pajamų padidėjimas	24,00 %	18,32 %
ROE	5,82 %	8,61 %
Vertės sumažėjimo sąnaudos palyginus su paskolų portfeliu	<u>0,52 %</u>	<u>0,44 %</u>

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 kasdienių 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 2016–2018 metais uždirbtą pelną pervesti į kapitalo rezervą. Šių pervedimų suma turėtų siekti apie 7,7 mln. eurų (2017 m. – 1,1 mln. eurų, 2018 m. – 2,7 mln. eurų ir 2019 m. – 3,9 mln. eurų).

8. Grupės informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą

UAB Medicinos banko Atlygio politikos, kuri patvirtinta Banko stebėtojų tarybos nutarimu 2016 m. balandžio 20 d., nuostatos taikomos Banko ir Grupės įmonių darbuotojams.

Vadovaujantis šia politika, skatinant veiksmingą ir patikimą Banko rizikos valdymą bei atsižvelgiant į banko veiklos rezultatus, Banko administracijos vadovui, valdybos ir stebėtojų tarybos nariams bei kitiems Banko grupės darbuotojams, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką Banko arba įmonės prisiimamai rizikai - kintamasis atlygis Banke nėra nustatomas ir mokamas.

Grupės darbuotojų atlygį sudaro: pastovusis pareiginis atlygis, piniginiai priedai, papildomos proginės išmokos (pašalpos ir dovanos), kintamasis atlygis. Pastovusis pareiginis atlygis, kurio 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. Kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. metinio pastovaus pareiginio atlygio.

Darbuotojo pastovusis atlygis sudaro pakankamai didelę viso darbuotojo atlygio dalį ir parodo darbuotojo profesinę patirtį ir organizacinę atsakomybę.

Darbuotojui gali būti mokami priedai prie pastovaus pareiginio atlygio už:

- papildomas (sugretintas) darbo pareigas;
- laikinai nesančių darbuotojų funkcijų (pareigų) vykdymą;
- už laikinai padidėjusią darbų apimtį (darbo krūvį).

Išmokėta priedų prie pastovaus pareiginio atlygio suma per metus negali viršyti 50 proc. darbuotojo metinio pastovaus pareiginio atlygio.

Papildomų proginų išmokų (pašalpų, dovanų) dydžiai, skyrimo ir mokėjimo sąlygos nustatytos Banko vidaus teisės aktuose. Sprendimus dėl pastovaus atlygio darbuotojui nustatymo, piniginių priedų prie pastovaus atlygio, papildomų proginų išmokų nustatymo ir mokėjimo, priima Banko administracijos vadovas, laikydamasis šioje politikoje nustatytų principų bei kitų vidaus teisės aktų reikalavimų.

Už Atlygio politikos principų ir kintamojo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą (jei Darbuotojų atlygio politikoje kintamojo atlygio mokėjimas yra numatytas), atsakinga Banko stebėtojų taryba. Bankas dėl savo dydžio, organizacinės struktūros ir veiklos pobūdžio bei masto nesteigia Atlygio komiteto. Jo funkcijas vykdo Banko stebėtojų taryba. Stebėtojų taryba kompetentingai ir savarankiškai vertinti kintamojo atlygio politiką, praktiką ir užtikrinti, kad atlygio sistema atsižvelgtų į visas banko prisiimtos rizikos rūšis, banko kapitalą ir jo likvidumą bei būtų suderinama su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu bei Banko verslo strategija, tikslais, ilgalaikiais tęstinės veiklos interesais.

Bendroji kiekybinė informacija pagal verslo sritis:

2016 m.	Pastovus atlygis (tūkst. Eur)*	Kintamas atlygis (tūkst. Eur)	Gavėjų skaičius
UAB Medicinos bankas	4 762	119	417
Banko vadovai	310	-	4
Darbuotojai, kuriems taikomi specialieji principai	285	-	11
Kiti darbuotojai	4 167	119	402
Grupės įmonių darbuotojai	78	-	5
Iš viso Grupė	4 840	119	422

* Pateikiamos išmokėtos atlygio sumos be darbdavio mokesčių

Kintamasis atlygis už 2016 m. veiklos rezultatus Banko vadovams, riziką prisiimantiems bei kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams mokamas nebuvo.

Kitos išmokos darbuotojams (priedai, proginės išmokos bei premijos) buvo skirtos pagal Banko vidaus teisės aktų nuostatas. Visa 2016 metais paskirta kintamasis atlygis, premijos, priedai ir kitos išmokos buvo išmokėtos grynaisiais pinigais. 2016 metais atidėtas kintamasis atlygis mokamas nebuvo.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas:

2016 m.	Gavėjų skaičius	Iškeitinių išmokų suma (tūkst. Eur)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. Eur)
Bankas	62	208	37
Banko grupės įmonės	-	-	-

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 3 pavaduotojus:

Administracijos vadovo pavaduotojas finansų rinkoms,

Administracijos vadovo pavaduotojas teisei,

Administracijos vadovo pavaduotojas finansų valdymui. Administracijos vadovo pavaduotojas finansų valdymui tuo pačiu metu veikia ir kaip vyriausiasis finansininkas.

Banko komitetai

Bankas turi nuolat veikiančius nestructūrinčius padalinius – Paskolų, Vidaus audito ir Rizikų valdymo. Paskolų, Vidaus audito ir Rizikų valdymo 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.

Banko 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

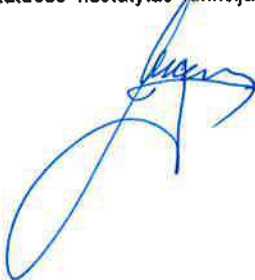
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

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 pirmininkė ir administracijos vadovė



Dalia Klišauskienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2016 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	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.			2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
21 588	24 327	<i>Grynieji pinigai</i>		21 588	24 327
<u>21 058</u>	<u>1 550</u>	<i>Lėšos centriniame banke</i>	5	<u>21 058</u>	<u>1 550</u>
42 646	25 877			42 646	25 877
11 983	19 034	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	6	11 982	19 008
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą			
30	41	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	15	30	41
<u>7 763</u>	<u>8 676</u>	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7	<u>7 763</u>	<u>8 676</u>
7 793	8 717			7 793	8 717
33 660	24 943	Iki išpirkimo laikomos investicijos	8	33 660	24 943
127 875	122 612	Paskolos klientams	9	127 854	122 595
3 700	4 714	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	9	2 669	3 259
4 228	5 271	Paskolos bankams ir finansinėms institucijoms	9	4 228	5 271
<u>10 588</u>	<u>11 393</u>	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	<u>10 588</u>	<u>11 393</u>
146 391	143 990			145 339	142 518
-	-	Investicijos į dukterines įmones	13	14 494	16 105
8 354	11 192	Investicinis turtas	12	913	1 200
4 389	3 988	Ilgalaikis materialusis turtas	10	4 389	3 988
383	276	Nematerialusis turtas	11	383	276
		Mokesčių turtas			
	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>			-
<u>1 897</u>	<u>1 607</u>	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	30	<u>1 897</u>	<u>1 607</u>
1 897	1 607			1 897	1 607
2 572	3 729	Kitas turtas	14	2 401	3 031
<u>260 068</u>	<u>243 353</u>	Turto iš viso		<u>265 897</u>	<u>247 270</u>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 21 iki 96 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2016 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	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.			2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
		Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	16	4 435	4 310
4 435	4 310				
19	16	Išvestinės finansinės priemonės	15	19	16
226 809	211 982	Įsipareigojimai klientams	17	232 702	213 945
1 000	-	Subordinuotos paskolos	21	1 000	-
-	131	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	-	2 270
21	12	Mokesčių įsipareigojimai			
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	30	21	12
21	12	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
1 169	1 362	Kiti įsipareigojimai	19	1 103	1 179
233 453	217 813	Įsipareigojimų iš viso		239 280	221 732
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	20	19 948	19 948
1 081	1 039	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		1 083	1 037
343	348	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	20	343	348
5 243	4 205	Kiti rezervai	20	5 243	4 205
26 615	25 540	Akcininkų nuosavybė iš viso		26 617	25 538
260 068	243 353	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		265 897	247 270

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 21 iki 96 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 20 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2016 m.	2015 m.			2016 m.	2015 m.
7 652	8 192	Palūkanų pajamos	22	7 642	8 192
(1 603)	(2 040)	Palūkanų sąnaudos	22	(1 603)	(2 099)
6 049	6 152	Grynosios palūkanų pajamos		6 039	6 093
3 293	3 310	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	23	3 293	3 310
(524)	(1 227)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	23	(524)	(1 227)
2 769	2 083	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		2 769	2 083
-	30	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	30
602	(167)	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	24	602	(167)
3 180	4 353	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	25	3 180	4 353
226	424	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	15	226	424
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	13	(1 611)	(668)
(1 216)	(510)	Operacijų investiciniu turto rezultatas grynąja verte	12, 26	(153)	(34)
372	218	Kitos pajamos	27	353	137
11 982	12 583	Veiklos pajamų iš viso		11 405	12 251
(1 263)	(1 917)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	28	(994)	(1 917)
10 719	10 666	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		10 411	10 334
(6 292)	(5 934)	Atlyginimai ir priedai	29	(6 189)	(5 902)
(312)	(258)	Nusidėvėjimas	10	(312)	(258)
(184)	(196)	Amortizacija	11	(184)	(196)
(3 120)	(3 211)	Kitos veiklos sąnaudos	29	(2 912)	(2 943)
(9 908)	(9 599)	Veiklos sąnaudų iš viso		(9 597)	(9 299)
811	1 067	Veiklos pelnas (nuostoliai)		814	1 035
263	(3)	Pelno mokesčio sąnaudos	30	263	(3)
1 074	1 064	Metų pelnas (nuostoliai)		1 077	1 032
1 074	1 064	Priskirtina Banko akcininkams		1 077	1 032

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 21 iki 96 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 20 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>	
<u>2016 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2015 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2016 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2015 m. gruodžio 31 d.</u>
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą				
5	5	Materialiojo turto perkainojimo pokytis	6	5
(5)	(4)	Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(5)	(4)
1	-	Kiti	1	-
<u>1</u>	<u>1</u>		<u>2</u>	<u>1</u>
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą				
-	-	Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
-	-	Susiję mokesčiai	-	-
-	-		-	-
<u>1</u>	<u>1</u>	Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokesstinis rezultatas	<u>2</u>	<u>1</u>
1 074	1 064	Metų pelnas (nuostoliai)	1 077	1 032
<u>1 075</u>	<u>1 065</u>	Iš viso bendrųjų pajamų per metus	<u>1 079</u>	<u>1 033</u>
1 075	1 065	Priskirtina: Banko akcininkams	1 079	1 033

Aiškkinamasis raštas, pateikiamas nuo 21 iki 96 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 20 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	<u>Įregistruotas akcinis kapitalas</u>	<u>Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)</u>	<u>Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas</u>	<u>Finansinio turto perkainojimo rezervas</u>	<u>Kiti rezervai</u>	<u>Iš viso</u>
Likutis 2015 m. sausio 1 d.	19 948	(9 496)	352	-	11 677	22 481
Bendrujų 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
Bendrujų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	1 077	-	-	-	1 077
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	6	(5)	-	1	2
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus		(1 037)			1 037	-
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	19 948	1 083	343	-	5 243	26 617

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 21 iki 96 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2016 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 materijinio turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2015 m. sausio 1 d.	19 948	(9 526)	352	-	11 677	22 451
Bendrųjų 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
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	1 074	-	-	-	1 074
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	1	1
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(1 037)	-	-	1 037	-
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	19 948	1 081	343	-	5 243	26 615

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 21 iki 96 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 20 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2016 m.	2015 m.		Pasta- bos	2016 m.	2015 m.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
1 074	1 064	Metų pelnas (nuostoliai)		1 077	1 032
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
496	454	Nusidėvėjimas ir amortizacija	10, 11	496	454
(308)	(182)	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		17	(52)
1 263	1 917	Paskolų vertės sumažėjimas	28	994	1 917
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	13	1 611	668
1 498	346	Investicinio turto vertės sumažėjimas	12, 26	110	-
(14)	(25)	Išvestinių priemonių perkainojimas	15	(14)	(25)
(73)	(55)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		(73)	(55)
(263)	3	Pelno mokesčio sąnaudos	30	(263)	3
396	(363)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		397	(363)
4 069	3 159	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		4 352	3 579
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
913	(6 952)	Prekybinių skolos vertybinių popierių pasikeitimai		913	(6 952)
(344)	3 314	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(344)	3 314
700	(200)	Lėšų bankuose pasikeitimai		700	(200)
(8 904)	(22 555)	Paskolos klientams		(6 698)	(17 742)
1 064	-	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	9	640	-
1 043	(1 350)	Paskolos finansinėms institucijoms		1 043	(1 350)
805	(2 883)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms		805	(2 883)
125	(1 840)	pasikeitimai		125	(1 840)
13 815	(479)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		17 745	(5 086)
1 046	(2 476)	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		636	(1 942)
14 332	(32 262)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį		19 917	(31 102)
-	-	(Sumokėtas) pelno mokestis		-	-
14 332	(32 262)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		19 917	(31 102)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(1 036)	(2 007)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	10, 11	(1 036)	(2 007)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)	12	-	-
4,008	6 430	Įplaukos iš materialiojo ir investicinio turto pardavimo		587	1 835
-	-	Investicijos į dukterines įmones		-	-
-	-	Įplaukos iš galimų parduoti skolas vertybinių popierių išpirkimo ir pardavimo		-	1 319
10 211	8 020	Iki išpirkimo laikomų skolas vertybinių popierių išpirkimas		10 211	8 020
(18 928)	(3 027)	Galimo parduoti ir iki išpirkimo laikomo finansinio turto (įsigijimas)		(18 928)	(3 027)
(5 745)	9 416	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(9 166)	6 140

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 21 iki 96 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĚSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Pastabos</u>	<u>Bankas</u>	
<u>2016 m.</u>	<u>2015 m.</u>			<u>2016 m.</u>	<u>2015 m.</u>
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
-	131	Išleistos obligacijos	-	2 270	
(131)	-	(Išpirtos) obligacijos	(2 270)	-	
1 000	-	Gautos subordinuotos paskolos	1 000	-	
-	2 024	Akcininko įnašas	-	2 024	
2 381	1 351	Gautos paskolos	2 381	1 351	
(1 369)	(2 869)	(Gražintos) paskolos	(1 369)	(2 869)	
1 881	637	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	(258)	2 776	
(394)	363	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	25	(394)	363
10 074	(21 846)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		10 099	(21 823)
42 661	64 507	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		42 635	64 458
52 735	42 661	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	31	52 734	42 635
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija			
4 423	6 365	Gautos palūkanos	4 406	6 365	
(1 672)	(2 183)	(Sumokėtos) palūkanos	(1 672)	(2 242)	

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 21 iki 96 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2016 m. kovo 20 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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 „Valturtas“.

2016 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 417 darbuotojai (2015 m. gruodžio 31 d. – 484 darbuotojas). 2016 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 422 darbuotojai (2015 m. gruodžio 31 d. – 488 darbuotojai).

2016 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
123 850	89,91
13 600	9,87
300	0,22
137 750	100,00

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 euro. 2016 m. ir 2015 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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

Visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams Grupė ir Bankas nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstytą 2 pastaboje.

2016 m. sausio 1 d. Grupė ir Bankas pradėjo taikyti naujus standartus ir standartų pataisas, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisas:

Toliau pateikiami 2016 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ir standartų pataisos, kurie šioms konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo:

- 14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“;
- „Jungtinės veiklos dalies įsigijimų apskaita“ (11-ojo TFAS pataisos);
- „Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas“ (16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisos);
- „Žemės ūkis. Derliniai augalai“ (16-ojo TAS ir 41-ojo TAS pataisos);
- „Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose“ (27-ojo TAS pataisos);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – įvairūs standartai;
- „Investiciniai subjektai. Konsolidavimo išimties taikymas“ (10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos);
- „Atskleidimo iniciatyva“ (1-ojo TAS pataisos).

Dar neįsigalioję nauji standartai, išaiškinimai ir standartų pataisos

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Grupei ir Bankui aktualūs nauji standartai, standartų pataisos ir išaiškinimai nurodyti toliau. Jų taikyti anksčiau Grupė ir Bankas neketina.

(i) *9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.) (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai su tam tikromis išimtimis. Nereikalaujama taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos; taisyti ankstesnių laikotarpių informaciją galima, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.)*

Šiuo standartu pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, tačiau toliau taikoma 39-ojo TAS išimtis dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio palūkanų normos pozicijos tikrosios vertės apsidraudimui. Ūkio subjektai gali pasirinkti apskaitos politiką: taikyti 9-ajame TFAS nustatytus apsidraudimo apskaitos reikalavimus ar toliau taikyti esamus, 39-ajame TAS nustatytus, apsidraudimo apskaitos reikalavimus visai apsidraudimo apskaitai.

Nors leistini finansinio turto vertinimo pagrindai – amortizuota savikaina, tikroji vertė kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, tikroji vertė pelne (nuostoliuose) – yra panašūs į 39-ajame TAS nustatytus vertinimo pagrindus, grupavimo į atitinkamas vertinimo grupes kriterijai labai skiriasi.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir,
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Be to, dėl ne prekybos nuosavybės priemonių bendrovė gali pasirinkti neatšaukiamai teikti vėlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant užsienio valiutos keitimo pelną ir nuostolius) kitų bendrųjų pajamų ataskaitose. Šie jokiais aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos priemonių, įvertintų tikrąja verte kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, palūkanų pajamos, tikėtini kredito nuostoliai ir užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelnu arba nuostoliais taip pat kaip ir finansinio turto, apskaityto amortizuota savikaina, atveju. Kitas pelnas (nuostoliai) pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, o nutraukus pripažinimą perklasifikuojamas į pelną ar nuostolius.

9-ajame TFAS nustatytame vertės sumažėjimo modelyje 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis pakeičiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu; tai reiškia, kad nebėra būtina, kad nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinius.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Dar neįsigalioję nauji standartai, išaiškinimai ir standartų pataisos (tęsinys)

9-ajame TFAS yra pateikiamas bendrasis apsidraudimo apskaitos modelis, pagal kurį apsidraudimo apskaita yra labiau suderinta su rizikos valdymu. Apsidraudimo sandorių rūšys – tikrosios vertės apsidraudimo sandoris, pinigų srautų apsidraudimo sandoris ir grynosios investicijos į užsienyje veikiančią ūkio subjektą apsidraudimo sandoris – nesikeičia, tačiau įmonės vadovybė turės priimti papildomus vertinimo sprendimus.

Standarte nustatoma naujų reikalavimų siekiant taikyti apsidraudimo apskaitą, ją tęsiant ar nutraukiant; pagal šį standartą prie apdraustųjų objektų taip pat galima priskirti papildomas pozicijas.

Būtina išsamiai atskleisti papildomą informaciją dėl ūkio subjekto rizikos valdymo ir apsidraudimo veiklos.

Manoma, kad pradėjus taikyti naują standartą finansinėms ataskaitoms bus daroma didelė įtaka, kadangi turėtų keistis ūkio subjekto finansinių priemonių grupavimas ir vertinimas.

Faktinė 9-ojo TFAS taikymo įtaka Grupės konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms 2018 m. nėra žinoma ir negali būti patikimai įvertinta, nes ji priklausys nuo finansinių priemonių, kurias tuo metu turės Grupė, ir ekonominių sąlygų, taip pat nuo to, kokius apskaitos pasirinkimus ir sprendimus ji padarys ateityje. Pagal naują standartą Grupė privalės peržiūrėti savo apskaitos procesus ir vidaus kontrolės priemones, susijusias su finansinių priemonių apskaita. Šie pakeitimai kol kas nėra baigti. Tačiau Grupė atliko išankstinį galimos 9-ojo TFAS taikymo įtakos vertinimą remdamasi savo finansinių priemonių grupėmis 2016 m. gruodžio 31 d. ir per 2016 m. pagal 39-ąjį TAS.

Grupavimas. Finansinis turtas

9-ajame TFAS pateikiamas naujas finansinio turto grupavimo ir vertinimo metodas, kuris atspindi verslo modelį, pagal kurį turtas yra valdomas, ir turto pinigų srautų savybes.

9-ajame TFAS pateikiamos trys pagrindinės finansinio turto kategorijos: vertinamas amortizuota savikaina, tikraja verte kitose bendrosiose pajamose ir tikraja verte pelne (nuostoliuose). Standartu panaikinamos esamos 39-ajame TAS nustatytos kategorijos: iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas, paskolos ir gautinos sumos bei galimas parduoti finansinis turtas.

Pagal 9-ąjį TFAS į sutartis įterptosios išvestinės finansinės priemonės pagrindiniame finansiniame turte niekada nėra atskiriamos. Vietoje to mišrios finansinės priemonės kaip visuma yra įvertinamos grupavimo tikslais.

Remdamasi savo išankstiniu vertinimu, Grupė nemano, kad naujieji grupavimo reikalavimai, jeigu būtų taikyti 2016 m. gruodžio 31 d., turėtų reikšmingos įtakos prekybos gautinų sumų, paskolų, investicijų į skolos vertybinius popierius ir investicijų į nuosavybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi tikrosios vertės pagrindu, apskaitai. 2016 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo nuosavybės investicijų, kurios būtų klasifikuojamos kaip galimos parduoti.

Vertės sumažėjimas. Finansinis turtas ir sutarčių turtas

9-ajame TFAS 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis pakeičiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu. Dėl to reikės atlikti reikšmingus vertinimus, kaip ekonominių veiksnių pokyčiai paveiks tikėtinus kredito nuostolius, kurie bus nustatomi svertinių tikimybių pagrindu.

Naujasis vertės sumažėjimo modelis bus taikomas amortizuota savikaina arba tikraja verte kitose bendrosiose pajamose vertinamam finansiniam turtui, išskyrus investicijas į nuosavybės priemones, ir sutarčių turtui.

Pagal 9-ąjį TFAS atidėjiniai nuostoliams bus vertinami remiantis vienu iš šių:

- 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai. Tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl galimų įsipareigojimų nevykdymo atvejų per 12 mėnesių po finansinių ataskaitų dienos; ir
- tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai. Tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų nevykdymo atvejų per numatomą finansinės priemonės laikotarpį.

Vertinimas remiantis tikėtiniais galiojimo laikotarpio kredito nuostoliais taikomas tuomet, jeigu finansinio turto kredito rizika finansinių ataskaitų dieną yra reikšmingai padidėjusi, palyginti su buvusiu pirminio pripažinimo metu. Priešingu atveju vertinimas atliekamas remiantis 12 mėnesių tikėtiniais kredito nuostoliais. Ūkio subjektas gali nustatyti, kad finansinio turto kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi, jeigu turto kredito rizika finansinių ataskaitų dieną yra nedidelė. Tačiau prekybos gautinos sumos ir sutarčių turtas be reikšmingo finansavimo komponento visada vertinami remiantis tikėtiniais galiojimo laikotarpio kredito nuostoliais. Ūkio subjektas gali pasirinkti taikyti tokį vertinimo būdą ir prekybos gautinoms sumoms bei sutarčių turtui su reikšmingu finansavimo komponentu.

Grupės nuomone, taikant 9-ajame TFAS nustatytą vertės sumažėjimo modelį turtui, vertės sumažėjimo nuostoliai turėtų išaugti ir tapti nepastovesni. Išankstinis Grupės atliktas vertinimas parodė, kad, jeigu 9-ojo TFAS reikalavimai būtų taikyti 2016 m. gruodžio 31 d., greičiausiai tos dienos vertės sumažėjimo nuostoliai būtų apytiksliai 1 mln. eurų didesni, palyginti su pagal 39-ąjį TAS pripažintais vertės sumažėjimo nuostoliais. Tačiau Grupė dar nėra parengusi vertės sumažėjimo metodologijos, kuri bus taikoma pagal 9-ąjį TFAS.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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)

Dar neįsigalioję nauji standartai, išaiškinimai ir standartų pataisos (tęsinys)

Grupavimas. Finansiniai įsipareigojimai

9-ajame TFAS išlaikoma didžioji dalis 39-uoju TFAS nustatytų reikalavimų finansinių įsipareigojimų grupavimui.

Tačiau pagal 39-ąjį TAS visi įsipareigojimų, priskiriamų įsipareigojimams, vertinamiems tikraja verte pelne (nuostoliuose), tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelne (nuostoliuose), o pagal 9-ąjį TFAS tokie tikrosios vertės pokyčiai paprastai pateikiami taip:

- tikrosios vertės pokyčio, kuris priskiriamas įsipareigojimo kredito rizikos pokyčiams, vertė pripažįstama kitose bendrosiose pajamose; ir
- likusi tikrosios vertės pokyčio dalis pripažįstama pelne (nuostoliuose).

Grupė nėra priskyriusi jokių finansinių įsipareigojimų finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikraja verte pelne (nuostoliuose), grupei, ir šiuo metu neketina to daryti. Remiantis Grupės išankstiniu vertinimu, jeigu 2016 m. gruodžio 31 d. būtų taikyti 9-ojo TFAS reikalavimai finansinių įsipareigojimų grupavimui, reikšmingos įtakos nebūtų.

Perėjimas

Apskaitos politikos pakeitimai pradėjus taikyti 9-ąjį TFAS iš esmės bus taikomi retrospektyviai, kaip apibūdinta toliau.

Grupė ketina pasinaudoti išimtimi, leidžiančia nepertvarkyti praėjusių laikotarpių finansinės informacijos, susijusios su grupavimo ir vertinimo (įskaitant vertės sumažėjimą) pokyčiais. Dėl 9-ojo TFAS taikymo susidarę finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų apskaitinių verčių skirtumai bus pripažinti 2018 m. sausio 1 d. nepaskirstytajame pelne ir rezervuose.

Remiantis pradinio taikymo dieną esančiais faktais ir aplinkybėmis, reikia atlikti tokius vertinimus:

- Verslo modelio, pagal kurį laikomas finansinis turtas, nustatymas.
- Tam tikro finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų priskyrimas finansiniam turtui ir įsipareigojimams, vertinamiems tikraja verte pelne (nuostoliuose), ir ankstesnio priskyrimo nutraukimas.
- Tam tikrų investicijų į nuosavybės priemones, kurios nelaikomos pardavimui, priskyrimas vertinamoms tikraja verte kitose bendrosiose pajamose.

(ii) 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Naujajame standarte nustatyta sistema, kuria pakeičiamos esamos pajamų pripažinimo gairės pagal TFAS. Ūkio subjektai taikys penkių žingsnių modelį, kad nustatytų, kada pajamas pripažinti ir kokia suma. Naujajame modelyje nustatyta, kad pajamos turėtų būti pripažįstamos, kada (jei) ūkio subjektas prekės ar paslaugos kontrolę perduoda klientui tokia suma, į kurią ūkio subjektas tikisi turėti teisę. Priklausomai nuo to, ar yra tenkinami tam tikri reikalavimai, pajamos pripažįstamos:

- per tam tikrą laikotarpį tokiu būdu, kuriuo parodoma ūkio subjekto veikla, arba
- tokiu momentu, kai prekių ir paslaugų kontrolė perduodama klientui.

15-ajame TFAS taip pat įtvirtinti principai, kuriuos ūkio subjektas turi taikyti atskleisdamas kokybinę ir kiekybinę informaciją, finansinių ataskaitų naudotojams pranešdamas naudingą informaciją apie pajamų ir pinigų srautų, atsirandančių dėl sutarties su klientu, pobūdį, sumą, laiką ir neapibrėžtumą.

Nors Bankas kol kas neparengė tikėtinos 15-ojo TFAS įtakos jo finansinėms ataskaitoms analizės, vadovybė nemanoma, kad pirmą kartą taikant naująjį standartą bus daroma reikšminga įtaka Banko finansinėms ataskaitoms. Dėl Banko veiklos pobūdžio ir gaunamų pajamų rūšies nemanoma, kad pagal 15-ąjį TFAS keisis Banko pajamų pripažinimo laikas ir vertinimas.

(iii) 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės“ (TASV kol kas nenustatė įsigaliojimo datos, tačiau leidžiama taikyti iš anksto.)

Pataisose smulkiau paaiškinama, kad sandoriuose su asocijuotąja ar bendrąja įmone pelno ir nuostolių pripažinimo dydis priklauso nuo to, ar parduotas turtas ar turto įnašas laikomas verslu, pvz.:

- visas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sudaromas sandoris apima turto ar kelių turto vienetų, kurie sudaro verslą (nesvarbu, ar jis yra patrunuojamojoje įmonėje, ar ne), perleidimą;
- pelnas ar nuostoliai pripažįstami iš dalies, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sandoris apima turtą, kuris verslo nesudaro, net jei šis turtas yra patrunuojamojoje įmonėje.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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)

Dar neįsigalioję nauji standartai, išaiškinimai ir standartų pataisos (tęsinys)

Bankas nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

(iv) 16-asis TFAS „Nuoma“ (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu ūkio subjektas taiko ir 15-ąjį TFAS). Dar nepatvirtinta ES.

16-uoju TFAS pakeičiamas 17-asis TAS „Nuoma“ ir susiję aiškinimai. Šiuo standartu panaikinamas šiuo metu taikomas nuomininkų dvigubos apskaitos modelis; vietoj jo įmonių reikalaujama didžiąją dalį nuomos sandorių apskaityti finansinės būklės ataskaitoje pagal vieną modelį, panaikinant atskirtį tarp veiklos ir finansinės nuomos.

Pagal 16-ąjį TFAS sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal naująjį modelį reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o įsipareigojimas kaupia palūkanas. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais susidarys išankstinių sąnaudų, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius.

Naujuoju standartu nustatoma ribotos apimties išimčių nuomos sandoriams, kurie apima:

- nuomos sandorius, kai nuomos laikotarpis neviršija 12 mėnesių, o sandoris nesuteikia galimybių pirkti; ir
- nuomos sandorius, kuriuose pagrindinis turtas yra mažavertis (angl. *small-ticket leases*).

Nuomotojo apskaita pritaikius naująjį standartą didžiąja dalimi liks nepakitusi, o atskirtis tarp veiklos ir finansinės nuomos bus išlaikyta.

Bankas nemano, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

(v) 2-ojo TFAS pataisos: mokėjimo akcijomis sandorių klasifikavimas ir vertinimas (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau.) Dar nepatvirtinta ES.

Pakeitimais išaiškinama mokėjimo akcijomis apskaita šiose srityse:

- mokėjimo akcijomis sandorių, kurie padengiami grynaisiais pinigais, teisių suteikimo ir kitų nei teisių suteikimo sąlygų įtaka;
- mokėjimo akcijomis sandoriai su išskaitomų mokesčių įsipareigojimų sudengimo grynąja verte mechanizmu; ir
- mokėjimo akcijomis sandorių nuostatų ir sąlygų pakeitimas, pakeičiant sandorių klasifikavimą iš sandorių, kurie padengiami grynaisiais pinigais, į sandorius, kurie padengiami nuosavu kapitalu.

Bankas mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Banko finansinių ataskaitų pateikimui, nes Bankas nesudaro mokėjimo akcijomis sandorių.

(vi) 7-ojo TAS pataisos (galioja 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau.). Dar nepatvirtinta ES.

Pataisomis nustatomi nauji atskleidimo reikalavimai; šie nauji atskleidimai turėtų padėti naudotojams įvertinti finansinės veiklos įsipareigojimų pasikeitimus, įskaitant pinigų srautų ir nepiniginį pokyčius (tokius kaip nuostolių ar pelno iš sandorių užsienio valiuta įtaka, pokyčiai dėl patronuojamųjų įmonių kontrolės įgijimo ar netekimo, tikrosios vertės pokyčiai)..

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

(vii) 12-ojo TAS pataisos: nerealizuotų nuostolių atidėtojo mokesčio turto pripažinimas (galioja 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau.). Dar nepatvirtinta ES.

Pataisomis išaiškinama, kaip ir kada apskaityti atidėtojo mokesčio turtą tam tikromis situacijomis ir kaip nustatyti būsimųjų laikotarpių apmokestinamąsias pajamas atidėtojo mokesčio turto pripažinimo vertinimo tikslais.

Bankas mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Banko finansinių ataskaitų pateikimui, nes Bankas jau dabar būsimą apmokestinamąjį pelną vertina taip, kaip to reikalaujama pagal pataisas.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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)

Dar neįsigalioję nauji standartai, išaiškinimai ir standartų pataisos (tęsinys)

(viii) 40-ojo TAS pataisos: investicinio turto perkėlimas (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai.) Dar nepatvirtinta ES.

Pataisomis įtvirtinamas 40-ajame TAS „Investicinis turtas“ nustatytas perkėlimo į investicinį turtą arba iš jo principas nurodant, kad toks perkėlimas turėtų būti atliekamas tik pasikeitus turto naudojimo paskirčiai. Remiantis pataisomis, perkėlimas atliekamas tada ir tik tada, kai naudojimas faktiškai pasikeičia, t. y. turtas atitinka investicinio turto apibrėžtį arba nustoja ją atitikti ir yra naudojimo pasikeitimo įrodymų. Vien vadovybės ketinimų pasikeitimas nesudaro prielaidų perkėlimui.

Bankas nemano, kad pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes Bankas perkelia turtą į investicinį turtą arba iš jo tik tada, kai faktiškai pasikeičia turto naudojimo paskirtis.

(ix) TFAAK 22-asis aiškinimas „Sandoriai užsienio valiuta ir išankstinis atlygis“ (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams). Dar nepatvirtinta ES.

Pagal šį aiškinimą nustatoma, kaip nustatyti sandorio datą tam, kad būtų aišku, kokį valiutos kursą naudoti su nepiniginio turto ar nepiniginio įsipareigojimo, atsirandančio išmokėjus arba gavus išankstinį atlygį užsienio valiuta, pripažinimo nutraukimu susijusio turto, sąnaudų ar pajamų (ar jų dalies) pirminio pripažinimo metu. Tokiomis aplinkybėmis sandorio data yra diena, kai ūkio subjektas pirmą kartą pripažįsta dėl išankstinio atlygio išmokėjimo ar gavimo atsiradusį nepiniginį turtą ar nepiniginį įsipareigojimą.

Bankas nemano, kad aiškinimas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms, nes Bankas, pirmą kartą pripažindamas dėl išankstinio atlygio išmokėjimo ar gavimo atsiradusį nepiniginį turtą ar nepiniginį įsipareigojimą, naudoja sandorio dienos valiutos kursą.

(x) Kasmetiniai TFAS patobulinimai

Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2014–2016 m. ciklui buvo išleisti 2016 m. gruodžio 8 d. Juos sudaro dviejų standartų dvi pataisos bei atitinkamos kitų standartų ir išaiškinimų pataisos, dėl ko keičiama apskaitos politika pateikimo, pripažinimo ar vertinimo tikslais. 12-ojo TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ pataisos galioja 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, o 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pataisos galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Pataisos taikomos retrospektyviai, leidžiama taikyti anksčiau.

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

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

2016 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 reiškia, kad investicinės pajamos pripažįstamos tik tokiu atveju, kai Bankas gauna paskirstytą dalį nuo sukaupto investuotojo pelno po įsigijimo dienos. Papildomai gauta paskirstyta dalis yra laikoma atstatyta investicija ir yra pripažįstama kaip mažinanti investicijos savikainą.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

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

Pagal 39-ąjį TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, apskaitomą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, 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

2016 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

Finansinis turtas

Finansinis turtas klasifikuojamas kaip apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, jei jis yra skirtas pardavimui ar priskirtas finansiniam turtui tikrąja verte jo įsigijimo momentu. Tiesiogiai priskiriami operacijos kaštai yra pripažįstami pelne (nuostoliuose), kai patiriami. Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną nuostolius, yra vertinamas tikrąja verte, ir jo pasikeitimai, įskaitant ir palūkanas ar dividendų pajamas, yra pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Išvestinės finansinės priemonės

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

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės yra atskleidžiamos 15 pastaboje.

2016 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

2016 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 Grupei ir Bankui teisę į savo gautinas sumas pagal pateiktas sąskaitas, kurių apmokėjimo terminas yra ateityje. Grupė ir Bankas teikia skolos įsipareigojimų supirkimo paslaugas su regreso teise (Grupė ir Bankas turi teisę grąžinti skolos įsipareigojimus klientui) ir be regreso teisės (Grupė ir Bankas neturi teisės grąžinti skolos įsipareigojimų klientui). Skolos įsipareigojimų supirkimo pajamas 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 apsieičiant 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

2016 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

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).

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

2016 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):

	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,0453	1,0926

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

Gryniesi 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

2016 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

2016 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

2016 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, įvykusi 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

2016 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 vertinimo 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 nuolat peržiūri, ar restruktūrizuotų paskolų sąlygų yra laikomasi ir ateities mokėjimai yra tikėtini. Tokios paskolos yra toliau vertinamos individualiai arba bendrai, naudojant paskolos pradinę efektyvią palūkanų normą.

Bendrieji atidėjiniai

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

Kito turto vertės sumažėjimas

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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 mokesťį, 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

2016 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

2016 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 apskaitimu, 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. Daugiau informacijos 9 ir 34 pastabose.

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. Daugiau informacijos pareikiama 12 pastaboje.

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 penkis metus, siekiant užtikrinti, kad pastatų balansinė vertė reikšmingai nesiskirtų nuo jų tikrosios vertės ataskaitų parengimo dieną. Tikrąją pastatų vertę nustato atestuoti nepriklausomi nekilnojamojo turto vertintojai.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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 nudėvimosios sumos, kuri lygi turto įsigijimo savikainai, atėmus jo likutinę vertę. Daugiau informacijos pateikiama 10 pastaboje.

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. Investicijos laikomos iki išpirkimo termino pateikiamos 8 pastaboje.

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 (13 pastaba).

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

Išperkamoji nuoma

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 mokesčiniams nuostoliams tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Grupė ir Bankas turės pakankamai mokesstinio 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 (30 pastaba).

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.

4 pastaba Veiklos tęstinumas

Atskiros ir konsoliduotos finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
1 894	1 550	Privalomosios atsargos centriniame banke	1 894	1 550
19 164	-	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	19 164	-
21 058	1 550	Lėšos centriniame banke	21 058	1 550

Bankas už privalomųjų atsargų laikymą moka atlyginimą, 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	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
7 530	12 511	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	7 529	12 485
4 453	6 523	Terminuotieji indėliai	4 453	6 523
11 983	19 034	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 982	19 008

2016 m. gruodžio 31 d. galimybei vykdyti valiutos keitimo sandorius užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 1 200 tūkst. eurų. 2015 m. gruodžio 31 d. galimybei vykdyti valiutos keitimo sandorius užtikrinti ir už suteiktas garantijas įkeistų terminuotų indėlių vertė buvo 700 tūkst. eurų.

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

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
814	8 676	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	814	8 676
531	-	Finansų institucijų obligacijos	531	-
192	-	Ne finansų bendrovių obligacijos	192	-
1 147	-	Bulgarijos Vyriausybės obligacijos	1 147	-
285	-	Ispanijos Karalystės obligacijos	285	-
1 216	-	Latvijos Vyriausybės obligacijos	1 216	-
997	-	Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	997	-
113	-	Turkijos Vyriausybės obligacijos	113	-
2 468	-	Vengrijos Vyriausybės obligacijos	2 468	-
7 763	8 676	Skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	7 763	8 676

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2016		2015	
	%	Išpirkimo terminas	%	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0,60	2019	2,10–3,40	2019–2024
Finansų institucijų obligacijos	3,25-4,25	2018	-	-
Ne finansų bendrovių obligacijos	1,5	2017	-	-
Bulgarijos Vyriausybės obligacijos	4,25	2017	-	-
Ispanijos Karalystės obligacijos	4,60	2019	-	-
Latvijos Vyriausybės obligacijos	5,25	2017-2020	-	-
Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	4,75	2018	-	-
Turkijos Vyriausybės obligacijos	5,88	2019	-	-
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	4,13-5,75	2018	-	-

8 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos

Iki išpirkimo laikomas investicijas sudarė:

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
17 998	23 986	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	17 998	23 986
-	957	Bankų obligacijos	-	957
829	-	Ne finansų bendrovių obligacijos	829	-
521	-	Bulgarijos Vyriausybės obligacijos	521	-
1 087	-	Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 087	-
1 006	-	Ispanijos Karalystės obligacijos	1 006	-
1 115	-	Kroatijos Vyriausybės obligacijos	1 115	-
3 921	-	Latvijos Vyriausybės obligacijos	3 921	-
2 163	-	Lenkijos Vyriausybės obligacijos	2 163	-
2 109	-	Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2 109	-
960	-	Švedijos Vyriausybės obligacijos	960	-
510	-	Turkijos Vyriausybės obligacijos	510	-
1 441	-	Vengrijos Vyriausybės obligacijos	1 441	-
33 660	24 943	Iki išpirkimo laikomos investicijos	33 660	24 943

2016 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas turėjo kaip užtikrinimo priemonę laikomus iki išpirkimo laikomus skolos vertybinius popierius, kurių vertė sudarė 6 633 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 7 707 tūkst. eurų), atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos (tęsinys)

Iki išpirkimo laikomų investicijų kuponai ir išpirkimo terminai:

	2016		2015	
	%	Išpirkimo terminas	%	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,50–5,50	2017–2024	1,20–5,50	2016–2024
Bankų obligacijos	-	-	7,75	2017
Ne finansų bendrovių obligacijos	4,25-4,50	2018-2020	-	-
Bulgarijos Vyriausybės obligacijos	4,25	2017	-	-
Islandijos Vyriausybės obligacijos	2,5	2020	-	-
Ispanijos Karalystės obligacijos	0,25	2019	-	-
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	5,88	2018	-	-
Latvijos Vyriausybės obligacijos	5,25	2017	-	-
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	0,88-4,00	2019-2021	-	-
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2,75-4,63	2020-2025	-	-
Švedijos Vyriausybės obligacijos	0,88	2018	-	-
Turkijos Vyriausybės obligacijos	7,5	2017	-	-
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	5,75-6,00	2018-2019	-	-

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	134 797	133 043
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	2 673	3 259
Sąskaitos kreditai	1 683	1 372
Faktoringas	173	185
Išperkamoji nuoma	10 613	11 430
	149 939	149 289
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(4 401)	(6 403)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(199)	(368)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	145 339	142 518

	Grupė	
	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	134 818	133 060
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	3 973	4 714
Sąskaitos kreditai	1 683	1 372
Faktoringas	173	185
Išperkamoji nuoma	10 613	11 430
	151 260	150 761
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(4 670)	(6 403)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(199)	(368)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	146 391	143 990

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 32 870 tūkst. eurų, arba 21,45 proc., viso Grupės ir Banko paskolų portfelio grynąja verte (2015 m. – 26 623 tūkst. eurų, arba 18,45 proc.). Banko ir Grupės paskolų, suteiktų 10 didžiausių klientų, vertės sumažėjimas 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 49 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 72 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.

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčiai:

	Bankas		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
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
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (žr. 28 pastabą)	2 882	703	3 585
Paskolos ir gautinos sumos	2 858	703	3 561
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	1	-	1
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	23	-	23
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (žr. 28 pastabą)	(1 557)	(269)	(1 826)
Paskolos ir gautinos sumos	(1 516)	(269)	(1 785)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	(7)	-	(7)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(34)	-	(34)
Nurašymai	(2 685)	(1 245)	(3 930)
Paskolos ir gautinos sumos	(2 685)	(1 245)	(3 930)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.	3 657	943	4 600
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	3 469	932	4 401
Paskolos ir gautinos sumos	3 460	932	4 392
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	-	9
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	188	11	199
Paskolos ir gautinos sumos	167	10	177
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	6	-	6
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	15	1	16

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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:

	Grupė		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
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
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (žr. 28 pastabą)	3 152	703	3 855
Paskolos ir gautinos sumos	3 128	703	3 831
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	1	-	1
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	23	-	23
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (žr. 28 pastabą)	(1 558)	(269)	(1 827)
Paskolos ir gautinos sumos	(1 517)	(269)	(1 786)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	(7)	-	(7)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(34)	-	(34)
Nurašymai	(2 685)	(1 245)	(3 930)
Paskolos ir gautinos sumos	(2 685)	(1 245)	(3 930)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.	3 926	943	4 869
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	3 738	932	4 670
Paskolos ir gautinos sumos	3 729	932	4 661
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	-	9
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	188	11	199
Paskolos ir gautinos sumos	167	10	177
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	6	-	6
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	15	1	16

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).

Nurašytų paskolų likutis 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 39,6 mln. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 27,2 mln. eurų). Per 2016 pajamos gautos už grįžusias nurašytas paskolas buvo 810 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 532 tūkst. eurų). Vertės sumažėjimo skaičiavimo politika atskleista 34 pastaboje.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	
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

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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 nekilnoja- masis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3 749	330	2 396	6 475
Įsigijimai	243	307	194	744
Nurašymai ir pardavimai	-	(91)	(212)	(303)
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3 992	546	2 378	6 916
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	397	168	1 922	2 487
Nusidėvėjimas per metus	44	61	207	312
Nurašymai ir pardavimai	-	(72)	(200)	(272)
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	441	157	1 929	2 527
Likutinė vertė				
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3 352	162	474	3 988
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3 551	389	449	4 389

Bankas (Grupė)

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis 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

2015 m. ir 2016 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 vertinimu. Vertinimas buvo atliktas remiantis lyginamosios vertės metodu.

2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko savo reikmėms naudojami pastatai yra apskaityti perkainota verte. 2016 metais dalis patalpų buvo renovuota, o pastato vertė pervertinta palyginamuoju metodu. Pagal įvertinimo ataskaitą pastato vertė apytiksliai lygi grynajai likutinei vertei, todėl paskutinio vertinimo įtaka nebuvo apskaityta. Jei pastatas būtų apskaitomas istorine savikaina, jo apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d. sudarytų 2 896 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 2 899 tūkst. eurų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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 penkerius metus nepriklausomas turto vertintojas įvertina Bankui priklausantį nekilnojamojį turtą. Paskutinis nekilnojamojo turto Kaune ir Klaipėdoje vertinimas buvo atliktas 2012 m., o pastatas Vilniuje – 2016 m., pateikiant skirtingais metodais apskaičiuotas vertinamo nekilnojamojo turto vertes: lyginamuoju metodu ir pajamų metodu. Tikroji vertė buvo nustatyta palyginus panašių pastatų ir žemės pardavimo kainas.

11 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	1 669	1 669
Įsigijimai	292	292
Nurašymai ir pardavimai	(2)	(2)
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	1 959	1 959
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	1 393	1 393
Priskaičiuota per metus	184	184
Nurašymai ir pardavimai	(1)	(1)
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	1 576	1 576
Likutinė vertė		
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	276	276
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	383	383
	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

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas

	<u>Bankas</u> <u>2016 m.</u>	<u>Bankas</u> <u>2015 m.</u>
Likutis metų pradžioje	1 200	1 327
Įsigijimai	395	1 643
Pardavimai	(572)	(1 770)
Tikrosios vertės pokyčiai	(110)	-
Likutis metų pabaigoje	913	1 200
	<u>Grupė</u> <u>2016 m.</u>	<u>Grupė</u> <u>2015 m.</u>
Likutis metų pradžioje	11 192	12 789
Įsigijimai	2 329	6 439
Pardavimai	(3 669)	(7 690)
Tikrosios vertės pokyčiai	(1 498)	(346)
Likutis metų pabaigoje	8 354	11 192

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.

Dukterinių įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<u>2016 m.</u>	<u>2015 m.</u>
UAB „MB turtas“	1 320	1 305
UAB „MB valda“	1 144	2 398
UAB „MB investicija“	849	1 599
UAB „TG Invest-1“	3 542	4 104
SIA „Nida Capital“	586	586
Iš viso	7 441	9 992

Investicinį turtą sudaro perimtas turtas už negrąžintas 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 0,64 iki 0,99 ir priklausė nuo investicinio turto rūšies, atsižvelgiant į turto likvidumą, PVM riziką, sąnaudas ir kitus veiksnius:

Investicinio turto rūšis	2016 m.			2015 m.		
	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė
Pastatai	5 032		4 184	6 108		5 430
Žemės sklypai	4 985		4 130	7 412		5 709
Kita	63		40	70		53
Iš viso	10 080	0,83	8 354	13 590	0,82	11 192

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

2016 m. Grupė pasamdė nepriklausomus turto vertintojus pakartotinai įvertinti investicinį turtą, kuris buvo vertintas prieš 3 metus, vadovaujantis Grupės apskaitos politikos reikalavimais. Iš nepriklausomų turto vertintojų buvo gauti turto vertinimai arba konsultacinės pažymos dėl tikėtinos turto pardavimo kainos. Turto pakartotini vertinimai atitinkamais metais turto grynosiomis vertėmis sudarė:

- 6 397 tūkst. eurų arba 76,57 proc. investicinio turto 2016 metais;
- 213 tūkst. eurų arba 2,55 proc. 2015 metais;
- 1 734 tūkst. eurų arba 20,75 proc. 2014 metais;
- 10 tūkst. eurų arba 0,13 proc. 2013 metais.

2016 metais Grupė pripažino 1 498 tūkst. eurų investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimą (2015 m. gruodžio 31 d. 346 tūkst. eurų).

Žemės, pastatų ir įrangos kainų intervalai, taikyti nustatant tikrąją vertę pagal jų paskirtį, buvo tokie:

2016 m. Bankas

	Žemė	Kainos intervalai už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,01-0,11
Gyvenamosios paskirties		7,45
Kita		0,93
	Pastatai	Kainos intervalai už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,13
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,33-1,36
Kita		0,11
	Kitas turtas	Kainos intervalai, tūkst. eurų
Kitas turtas		4,18

2016 m. Grupė

	Žemė	Kainos intervalai už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,01-0,67
Miškų ūkio		0,04
Gyvenamosios paskirties		0,04-7,45
Kita		0,01-16,20
	Pastatai	Kainos intervalai už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,06-1,26
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,02-1,60
Pagalbinio ūkio patalpos		0,06
Kita		0,11
	Kiti statiniai ir įrenginiai	Kainos intervalai, tūkst. eurų
Kitas turtas		40,23

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

2015 m. Bankas

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

2015 m. Grupė

	Žemė	Kainos intervalai 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	Kainos intervalai 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	Kainos intervalai, tūkst. eurų
Kitas turtas		52,58

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. 2016 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo investicinio turto, kurio vertė sudarė 11 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.

8,354 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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

Rūšis		Vertinimo metodas
1 382 tūkst. eurų komercinės paskirties turtas	362 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	502 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais. Kaip pagalbinis naudojamas ir pajamų metodas, taikant kapitalizavimo skaičiavimo būdą.
	510 tūkst. eurų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas).
	8 tūkst. eurų	Išlaidų metodas.
225 tūkst. eurų vertės pagalbinio ūkio patalpos	225 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
2 574 tūkst. eurų vertės gyvenamosios paskirties patalpos	1 894 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	190 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.
	490 tūkst. eurų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas).
42 tūkst. eurų vertės kitas turtas	42 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
1 833 tūkst. eurų vertės žemės ūkio žemė	1 833 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
14 tūkst. eurų vertės miškų ūkio žemė	14 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
1 844 tūkst. eurų vertės gyvenamosios paskirties žemė	1 844 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
440 tūkst. eurų vertės kitos paskirties žemė	440 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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.

2016 m. dukterinės įmonės patyrė 1 396 tūkst. eurų nuostolių (2015 m. – 635 tūkst. eurų nuostolių). Daugiausia įtakos tam turėjo 844 tūkst. eurų nuostoliai (2015 m. – 476 tūkst. eurų) dėl perimto turto pardavimo ir perkainojimo.

	Bankas	Bankas
	2016 m.	2015 m.
Likutis metų pradžioje	16 105	18 092
Įsigijimai	-	-
Pardavimai	-	(1 319)
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(1 611)	(668)
	(1 611)	(1 987)
Likutis metų pabaigoje	14 494	16 105

2016 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės
			būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	5 489	3 163
UAB „MB valda“	100	5 127	3 340
UAB „MB investicija“	100	5 792	3 003
UAB „TG Invest-1“	100	5 792	4 399
SIA „Nida Capital“	100	850	589
Iš viso		23 050	14 494

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

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	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
1 997	1 800	Išankstiniai apmokėjimai	1 979	1 558
276	183	Pirkėjų skolos	126	126
-	109	Gautinas PVM	-	-
104	58	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	102	58
-	84	Valstybinė įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“	-	84
159	1 057	Pinigai (lito monetos ir banknotai)	159	1 057
82	438	Kiti	81	148
2 618	3 729		2 447	3 031
(46)	-	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(46)	-
2 572	3 729	Kitas turtas	2 401	3 031

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

Bankas ir Grupė

2016 m. gruodžio 31 d.

	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	7 270	28	12
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	1 834	2	7
		30	19

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

2016 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudarė 1 200 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 500 tūkst. eurų), išankstiniais valiutos pirkimo sandoriams užtikrinti.

2016 m. ir 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.

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

Grupė			Bankas	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
(69)	133	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(69)	133
284	266	Realizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	284	266
(6)	5	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(6)	5
17	20	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	17	20
226	424	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	226	424

16 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
4	4	Terminuotieji indėliai	4	4
3 000	3 000	Depozitai su LB (Eurosistemos atvirosios rinkos operacijos)	3 000	3 000
1 431	1 306	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	1 431	1 306
4 435	4 310	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4 435	4 310

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2016 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 0,05 proc. iki 0,5 proc. (2015 m. gruodžio 31 d. – nuo 0,05 proc. iki 0,5 proc.)

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	2016 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	EUR	-	0,00	1 431	1 431
Lietuva	EUR	2017	0,6	4	4
Lietuva	EUR	2020	0,00	3 000	3 000
Iš viso				4 435	4 435

Sąlygų palūkanų norma, taikytina dalyvio pasiskolintoms sumoms iki 3 000 tūkst. eurų, priklausys nuo dalyvio skolinimo rezultatų ir gali svyruoti 0–0,4 proc. neigiamu intervalu nuo pagrindinių refinansavimo palūkanų normos (š.m. 0 proc.) iki indėlių galimybių palūkanų normos.

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

2016 m. gruodžio 31 d. 3 000 tūkst. eurų paskola buvo gauta pagal atvirktinio atpirkimo sandorį ir jo vykdymo užtikrinimui laikomi 8 001 tūkst. eurų vertės vertybiniai popieriai (žr. 7 ir 8 pastabas).

2015 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	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
153 414	144 740	Terminuotieji indėliai	153 414	144 740
69 367	64 225	Einamosios sąskaitos	75 260	66 188
		Paskolos iš fondų		
3 682	678	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	3 682	678
346	2 339	UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	346	2 339
226 809	211 982	Įsiskolinimai klientams	232 702	213 945
12 416	11 609	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	12 416	11 609

2016 m. gruodžio 31 d. Banko įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 14 797 tūkst. eurų, arba 6,36 proc., visų Banko įsipareigojimų indėlininkams (2015 m. – 14 080 tūkst. eurų, arba 6,58 proc.).

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
172 403	163 328	Privatūs asmenys	172 403	163 328
45 408	44 031	Privačios įmonės	51 301	45 994
1 846	660	Finansinės institucijos	1 846	660
7 152	3 963	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	7 152	3 963
226 809	211 982	Įsipareigojimai klientams	232 702	213 945

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
172 403	163 328	Privatūs asmenys	172 403	163 328
5 148	4 013	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	5 148	4 013
14 614	14 690	Prekyba	14 614	14 690
6 905	5 043	Nekilnojamasis turtas ir statyba	12 798	7 006
5 645	5 482	Transportas ir komunikacijos	5 645	5 482
3 186	2 685	Gamyba	3 186	2 685
6 066	4 048	Žemės ūkis	6 066	4 048
952	835	Energetika	952	835
11 890	11 858	Kiti	11 890	11 858
226 809	211 982	Įsipareigojimai klientams	232 702	213 945

18 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.
Euras	2016	1,45	-	2 270
			-	2 270

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Grupė nėra išleidusi viešai neplatinamų obligacijų.

Subordinuotos paskolos

2016 m. lapkričio mėn. Bankas gavo 1 mln. eurų vertės subordinuotą paskolą iš pagrindinio Banko akcininko. Subordinuotos paskola suteikta iki 2023 m. gruodžio 1 d. mokant fiksuotas 2 procentų metines palūkanas.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
483	554	Sukauptos išmokos darbuotojams	483	554
-	36	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	-
189	176	Sukauptos sąnaudos	189	176
134	120	Ateinančių laikotarpių pajamos	134	120
152	155	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	152	155
-	109	Mokėtinas PVM	-	-
211	212	Kiti	145	174
1 169	1 362	Kiti įsipareigojimai	1 103	1 179

20 pastaba Akcininkų nuosavybė

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 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	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
2 528	2 528	Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
87	35	Privalomasis rezervas	87	35
2 628	1 642	Atsargos kapitalas	2 628	1 642
5 243	4 205	Kiti rezervai, iš viso	5 243	4 205

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2016 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 87 tūkst. eurų (2015 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

2016 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas sudarė 2 628 tūkst. eurų (2015 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.

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sutartinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
9 746	11 218	Kreditavimo įsipareigojimai	9 746	11 714
477	1 140	Garantijos	477	1 140
10 223	12 358		10 223	12 854
(1 978)	(1 655)	Atimti: pinigai laikomi kaip užtikrinimo priemonė už akredityvus ir garantijas	(1 978)	(1 655)
8 245	10 703	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	8 245	11 199
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
370	324	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	370	324
481	415	Nuo vienerių iki penkerių metų	481	415
32	-	Po penkerių metų	32	-
883	739	Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso	883	739

2016 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos sudarė 585 tūkst. eurų (2015 m. – 643 tūkst. eurų).

Neapibrėžti mokesčiai įsipareigojimai

Valstybinė mokesčių inspekcija nėra atlikusi visa apimančio Banko mokesčių patikrinimo nuo 2011 m. iki 2016 m. Valstybinė mokesčių inspekcija turi teisę atlikti Banko apskaitos knygų ir apskaitos įrašų patikrinimą bet kuriuo metu per 5 metų laikotarpį nuo ataskaitinių mokesčių 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.

VMI 2016 atliko veiklos kontrolę už laikotarpį nuo 2012-01-01 iki 2013-12-31.

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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
5 539	4 567	Už klientams suteiktas paskolas	5 529	4 567
722	1 676	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	722	1 676
515	429	Už išperkamąją nuomą	515	429
107	569	Delspinigiai	107	569
656	846	Už iki išpirkimo laikomas investicijas	656	846
11	-	Už galimas parduoti investicijas	11	-
22	13	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	22	13
80	92	Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	80	92
7 652	8 192	Palūkanų pajamos	7 642	8 192
(817)	(1 273)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(817)	(1 273)
(763)	(763)	Indėlių draudimas	(763)	(763)
(2)	-	Už subordinuotąsias paskolas	(2)	-
-	(1)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	-	(60)
(21)	(3)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(21)	(3)
(1 603)	(2 040)	Palūkanų sąnaudos	(1 603)	(2 099)
6 049	6 152	Grynosios palūkanų pajamos	6 039	6 093

2016 ir 2015 m. Bankas gavo atitinkamai 107 tūkst. eurų ir 569 tūkst. eurų delspinigių pajamų, kurios yra apskaitytos eilutėje Delspinigiai. Didžioji dalis šių delspinigių pajamų yra susijusios su neveiksnių paskolų padengimu. Bankas delspinigius 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	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
2 605	2 583	Operacijos gryniaisiais pinigais	2 605	2 583
556	594	Atsiskaitymų operacijos	556	594
122	119	Perlaidos	122	119
3	3	Garantijos	3	3
7	11	Kita	7	11
3 293	3 310	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 293	3 310
(189)	(813)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(189)	(813)
(238)	(291)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(238)	(291)
(35)	(56)	Atsiskaitymų operacijos	(35)	(56)
(11)	(9)	Operacijos vertybiniais popieriais	(11)	(9)
(51)	(58)	Kita	(51)	(58)
(524)	(1 227)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(524)	(1 227)
2 769	2 083	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 769	2 083

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
358	(105)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	358	(105)
244	(62)	Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	244	(62)
602	(167)	Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	602	(167)

25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
3 574	4 716	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3 574	4 716
(394)	(363)	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(394)	(363)
3 180	4 353	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	3 180	4 353

26 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
282	(164)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(43)	(34)
(1 498)	(346)	Tikrosios vertės pokytis	(110)	-
(1 216)	(510)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(153)	(34)

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

27 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)

Grupė			Bankas	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
270	-	Gautos kompensacijos pagal taikos sutartį	270	-
42	98	Nuoma	8	3
5	14	Turto pardavimas (proginės apyvartinės monetos)	5	14
-	-	Pajamos grupės viduje	18	31
55	106	Kitos pajamos (sąnaudos)	52	89
372	218	Kitų pajamų (sąnaudų) iš viso	353	137

28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
(2 038)	(2 439)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(1 769)	(2 439)
11	(10)	Išperkamosios nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai	11	(10)
(46)	-	Vertės sumažėjimo atstatymas / kito turto (vertės sumažėjimas)	(46)	-
810	532	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	810	532
(1 263)	(1 917)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(994)	(1 917)

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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)

2016 m. ir 2015 m. paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai pagal svarbiausius veiksnius:

Grupė			Bankas	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
(1 015)	(523)	Dėl įkeisto turto vertės pasikeitimo	(1 015)	(523)
(182)	(426)	Dėl pinigų srauto pasikeitimo	(182)	(426)
(249)	(137)	Dėl įkeisto turto realizavimo laiko nukėlimo (praradimas laike)	(249)	(137)
-	(421)	Dėl delspinigių dengimo prioriteto	-	(421)
(722)	(561)	Tikėtinų pinigų srautų praradimas	(453)	(561)
76	(101)	Administravimo išlaidos	76	(101)
(159)	(90)	PVM rizika	(159)	(90)
169	(73)	Dėl bendros paskolų portfelio kredito rizikos	169	(73)
810	532	Pinigų srautas iš nurašytų paskolų	810	532
9	(117)	Kiti veiksniai	9	(117)
(1 263)	(1 917)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo iš viso	(994)	(1 917)

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2016 ir 2015 metais:

Grupė			Bankas	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
(209)	(852)	Nekilnojamojo turto operacijos	60	(852)
(52)	(314)	Privatūs asmenys	(52)	(314)
(359)	76	Gamyba	(359)	76
(83)	165	Statyba	(83)	165
(251)	(201)	Paslaugos	(251)	(201)
(21)	(518)	Prekyba	(21)	(518)
(19)	(73)	Žemės ūkis ir maisto pramonė	(19)	(73)
(273)	(184)	Transportas	(273)	(184)
10	(6)	Energetika	10	(6)
(6)	(10)	Vietinė valdžia	(6)	(10)
(1 263)	(1 917)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(994)	(1 917)

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(4 808)	(4 519)	Atlyginimai ir premijos	(4 729)	(4 492)
(1 475)	(1 406)	Socialinio draudimo išlaidos	(1 451)	(1 401)
(9)	(9)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(9)	(9)
(6 292)	(5 934)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(6 189)	(5 902)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(655)	(697)	Nuomos sąnaudos	(655)	(697)
(332)	(378)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(332)	(378)
(336)	(370)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(336)	(370)
(330)	(380)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokesčių	(271)	(292)
(313)	(330)	Ryšių išlaidos	(313)	(330)
(103)	(76)	Skolų išieškojimo išlaidos	(103)	(74)
(180)	(205)	Transporto išlaidos	(180)	(205)
(103)	(123)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(6)	(11)
(78)	(51)	Apsauga	(78)	(51)
(130)	(76)	Rinkodara ir reklama	(130)	(76)
(25)	(38)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(25)	(38)
(69)	(47)	Personalo mokymai	(69)	(47)
(41)	(37)	Reprezentacija	(41)	(37)
(40)	(8)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(24)	(8)
(82)	(56)	Draudimo išlaidos	(82)	(56)
(18)	(18)	Nario mokesčiai	(18)	(18)
(285)	(321)	Kita	(249)	(255)
(3 120)	(3 211)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(2 912)	(2 943)

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	
2016 m.	2015 m.		2016 m.	2015 m.
(26)	(13)	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(26)	(13)
289	10	Atidėtojo mokesčio pokytis	289	10
263	(3)	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	263	(3)
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
2 742	3 038	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	2 554	2 762
677	676	Dukterinių įmonių / investicinio turto vertės sumažėjimas	1 355	1 134
17	20	Sukauptimai	17	20
30	55	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	30	55
3 466	3 789	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3 956	3 971
(1 478)	(2 096)	Atimti: nepripažinta atidėtojo pelno mokesčio turto dalis	(1 968)	(2 278)
1 988	1 693	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 988	1 693
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
(61)	(62)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(61)	(62)
(30)	(24)	Kita	(30)	(24)
(91)	(86)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(91)	(86)
1 897	1 607	Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	1 897	1 607
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
1	1	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	1	1
289	10	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	289	10

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliamaus mokestiniams nuostoliams, jeigu susijusios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. Atidėtojo pelno mokesčio turtas keliamiesiems mokestiniams nuostoliams, sudarantis 13 120 tūkst. eurų Banke ir 9 853 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

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

Sumos, apskaitytos kitose bendrosiose pajamose

Bankas (Grupė)	2016 m.			2015 m.		
	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(4)	1	(3)	(5)	1	(4)
Galimi parduoti investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso	(4)	1	(3)	(5)	1	(4)

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			
2016 m.		2015 m.		2016 m.		2015 m.	
	811		1 067		814		1 035
15 %	122	15%	160	15 %	122	15%	155
(23) %	(187)	(32)%	(335)	(13) %	(106)	(14)%	(150)
47 %	384	17%	177	35 %	285	17%	176
(4) %	(29)	15%	146	(1) %	(11)	(3)%	(33)
(28)%	(231)	(15)%	(145)	(28)%	(231)	(15)%	(145)
(40)%	(322)			(40)%	(322)	-	-
(32) %	(263)	0 %	3	(32) %	(263)	0 %	3

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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 2016 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	(62)	-	1	(61)	-	(61)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Mokesčių nuostolių perkėlimas	1 618	322	-	1 940	1 940	-
Kitas mokesčių turtas	75	(27)	-	48	48	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(24)	(6)	-	(30)	-	(30)
Iš viso	1 607	289	1	1 897	1 988	(91)

	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)

31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
21 588	24 327	Pinigai kasoje	21 588	24 327
19 164	-	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	19 164	-
7 530	12 511	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	7 529	12 485
4 453	5 823	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	4 453	5 823
52 735	42 661	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	52 734	42 635

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

Yra laikoma, jog finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurių terminas yra trumpas (mažiau nei trys mėnesiai), apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei. Ši prielaida taip pat taikoma 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

2016 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	2016 m.		2015 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	42 646	42 646	25 877	25 877
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 982	11 982	19 008	19 008
Iki išpirkimo laikomos investicijos	33 660	34 878	24 943	27 732
Paskolos ir gautinos sumos	145 339	151 265	142 518	140 030
Kitas turtas	2 401	2 401	1 329	1 329
Iš viso finansinio turto	236 028	243 172	213 675	213 976
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4 435	4 435	4 310	4 310
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	232 702	233 529	213 945	214 699
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	2 270	2 271
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	-	-
Kiti įsipareigojimai	1 103	1 103	341	341
Iš viso finansinių įsipareigojimų	239 240	240 067	220 866	221 621
Grupė	2016 m.		2015 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	42 646	42 646	25 877	25 877
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 983	11 983	19 034	19 034
Iki išpirkimo laikomos investicijos	33 660	34 878	24 943	27 732
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	146 391	152 317	143 990	141 502
Kitas turtas	2 572	2 572	1 393	1 393
Iš viso finansinio turto	237 252	244 396	215 237	215 538
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4 435	4 435	4 310	4 310
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	226 809	227 635	211 982	212 736
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	131	132
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	-	-
Kiti įsipareigojimai	1 169	1 169	379	379
Iš viso finansinių įsipareigojimų	233 413	234 239	216 802	217 557

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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 2016 m. gruodžio 31 d., tiek 2015 m. gruodžio 31 d. dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2016 m., nei 2015 m. nebuvo finansinių priemonių judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

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

Bankas (Grupė)

2016 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	30	-	30
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	7,040	723	-	7 763
Galimas parduoti finansinis turtas	-	-	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	19	-	19
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

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
2016 m. gruodžio 31 d.				
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	42 646	11 982	-	54 628
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	33 660	-	33 660
Paskolos klientams	-	114 938	12 916	127 854
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	2 669	-	2 669
Paskolos finansinėms institucijoms	-	4 228	-	4 228
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 452	136	10 588
Kitas turtas	-	2 401	-	2 401
Iš viso finansinio turto	42 646	180 330	13 052	236 028
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	4 435	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	-	232 702	-	232 702
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 103	-	1 103
Iš viso finansinių įsipareigojimų		239 240		239 240
				Iš viso apskaitinė vertė
2015 m. gruodžio 31 d.				
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	176 477	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
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	341	-	341
Iš viso finansinių įsipareigojimų		220 866		220 866

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

Grupė

2016 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	42 646	11 983	-	54 629
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	33 660	-	33 660
Paskolos klientams	-	114 958	12 917	127 875
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	3 381	319	3 700
Paskolos finansinėms institucijoms	-	4 228	-	4 228
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 452	136	10 588
Kitas turtas	-	2 572	-	2 572
Iš viso finansinio turto	42 646	181 234	13 372	237 252
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	4 435	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	-	226 809	-	226 809
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 169	-	1 169
Iš viso finansinių įsipareigojimų		233 413		233 413
				Iš viso apskaitinė vertė
2015 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
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
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	379	-	379
Iš viso finansinių įsipareigojimų		216 802		216 802

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

2016 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, 2016 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2016 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	46	4 150
Palūkanų norma, proc.	-	-	0–3,0	0–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	1	134
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	362
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(17)
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,25–0,50	0,15–6,5
2015 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	80	5 893	38	4 185
2016 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(1)
Kitos veiklos pajamos	-	18	1	4
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(49)	(78)
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)

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2016 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2016 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	46	4 150
Palūkanų norma, proc.	-	0–3,0	0–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	134
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	3	362
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(17)
Palūkanų norma, proc.	-	0,25–0,60	0,15–6,5
2016 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	80	40	4 183
2016 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(1)
Kitos veiklos pajamos	-	1	4
Kitos veiklos sąnaudos	-	(50)	(77)
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)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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:

	<u>2016 m.</u>	<u>2015 m.</u>
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	319	188
Socialinis draudimas	97	58
Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso	416	246

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.

Banko audito skyrius

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

2016 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. Prireikus 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 perdavimą iki kol bus sumokėta visa sutarta suma.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
21 058	1 550	Lėšos Lietuvos banke	21 058	1 550
11 983	19 034	Lėšos bankuose	11 982	19 008
127 875	122 612	Suteiktos paskolos klientams	127 854	122 595
3 700	4 714	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	2 669	3 259
4 228	5 271	Paskolos bankams ir finansų institucijoms	4 228	5 271
10 588	11 393	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	10 588	11 393
179 432	164 574		178 379	163 076
		Nebalansiniai straipsniai		
477	1 140	Garantijos	477	1 140
9 746	11 218	Kreditavimo įsipareigojimai	9 746	11 714
		Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso		
189 655	176 932		188 602	175 930
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
30	41	Išvestinės finansinės priemonės	30	41
7 763	8 676	Skolos vertybiniai popieriai	7 763	8 676
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
33 660	24 943	Skolos vertybiniai popieriai	33 660	24 943
41 453	33 660	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	41 453	33 660
231 108	210 592	Bendra kredito rizika	230 055	209 590

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

2016 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)

	2016 m. gruodžio 31 d. Bankas	2016 m. gruodžio 31 d. Grupė	2015 m. gruodžio 31 d. Bankas	2015 m. gruodžio 31 d. Grupė
Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai				
Paskolų ir kredito linijų įsipareigojimai	7 841	7 841	9 185	8 689
Sąskaitos kreditavimo įsipareigojimai	1 905	1 905	2 529	2 529
Garantijos ir akredityvai	477	477	1 140	1 140
Iš viso	10 223	10 223	12 854	12 358

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:	2016 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)	2015 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
Lėšos bankuose	1 200	700
Skolos vertybiniai popieriai	6 633	7 707
Išduotos paskolos	1 368	-
Iš viso	9 201	8 407

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

	Bankas (Grupė)	
	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	39 871	32 662
Banko ir įmonių obligacijos	1 552	957
Išvestinės finansinės priemonės	30	41
Iš viso	41 453	33 660

Obligacijos pagal reitingo klases	Bankas (Grupė)	
	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	28 260	32 662
Standartinis balas (B-BBB+)	13 163	957
Nereitinguota	-	-
Iš viso	41 423	33 619

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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

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

Obligacijos pagal geografinius regionus	Bankas (Grupė)							
	2016 m. gruodžio 31 d.				2015 m. gruodžio 31 d.			
	Vyriausybės obligacijos	Bankų obligacijos	Finansinių institucijų obligacijos	Ne finansinių institucijų obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Bankų obligacijos	Finansinių institucijų obligacijos	Ne finansinių institucijų obligacijos
Lietuva	18 813	-	-	-	32 662	-	-	-
Gruzija	-	-	-	-	-	957	-	-
Bulgarija	1 668	-	-	-	-	-	-	-
Islandija	1 087	-	-	-	-	-	-	-
Ispanija	1 291	-	-	-	-	-	-	-
Kroatija	1 114	-	-	-	-	-	-	-
Latvija	5 137	-	-	-	-	-	-	-
Lenkija	2 163	-	-	-	-	-	-	-
Rumunija	2 109	-	-	-	-	-	-	-
Slovėnija	997	-	-	-	-	-	-	-
Švedija	960	-	-	-	-	-	-	-
Turkija	623	-	-	-	-	-	-	-
Vengrija	3 909	-	-	-	-	-	-	-
Vokietija	-	-	531	192	-	-	-	-
Estija	-	-	-	829	-	-	-	-
Iš viso	39 871	-	531	1 021	32 662	957	-	-

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.

Įmonių ir bankų obligacijos pagal sektorių

Bankas (Grupė)	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Finansai (Bankas)	-	957
Nekilnojamas turtas	192	-
Bendroji viešojo valdymo veikla	829	-
Kitas piniginis tarpininkavimas	531	-
Iš viso	1 552	957

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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

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 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 173 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 6 283 tūkst. eurų), po visų kredito riziką mažinančių priemonių pritaikymo 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 167 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 4 660 tūkst. eurų). Santykis su Banko kapitalu – 16,68 proc. (2014 m. gruodžio 31 d. – 20,01 proc.).

Bankas, 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	173 371	10 155	183 526
JAV	671	-	671
Vokietija	120	26	146
Austrija	2 632	-	2 632
Rusija	177	594	771
Baltarusija	6	144	150
Lenkija	12	-	12
Prancūzija	-	202	202
Didžioji Britanija	-	192	192
Kitos šalys	116	184	300
Iš viso	177 105	11 497	188 602

Grupė, 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	174 260	10 319	184 579
JAV	671	-	671
Vokietija	120	26	146
Austrija	2 632	-	2 632
Rusija	177	594	771
Baltarusija	6	144	150
Lenkija	12	-	12
Prancūzija	-	202	202
Didžioji Britanija	-	192	192
Kitos šalys	116	184	300
Iš viso	177 994	11 661	189 655

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

2016 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

Rizika pagal ūkio sektorių

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

Bankas, 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	23 860	-	23 860
Nekilnojamojo turto operacijos	23 900	4 151	28 051
Statyba	3 035	-	3 035
Transportas	8 397	7	8 404
Gamyba	16 597	23	16 620
Paslaugos	29 482	6 980	36 462
Žemės ūkis ir maisto pramonė	21 395	46	21 441
Energetika	5 179	98	5 277
Finansinės paslaugos	33 662	192	33 854
Vietinė valdžia	11 598	-	11 598
Iš viso	177 105	11 497	188 602

Grupė, 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	23 882	-	23 882
Nekilnojamojo turto operacijos	24 442	4 151	28 593
Statyba	3 035	-	3 035
Transportas	8 397	7	8 404
Gamyba	16 597	23	16 620
Paslaugos	29 806	7 144	36 950
Žemės ūkis ir maisto pramonė	21 395	46	21 441
Energetika	5 179	98	5 277
Finansinės paslaugos	33 663	192	33 855
Vietinė valdžia	11 598	-	11 598
Iš viso	177 994	11 661	189 655

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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)

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

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

Pagal Banko užtikrinimo priemonių vertinimo politiką, skirtingų rūšių užtikrinimo priemonės pervertinamos skirtingu periodiškumu: gyvenamieji pastatai turi būti pervertinami bent kas 5 metus, komercinis turtas – bent kas 4 metus, žemės – ne rečiau kaip kas 3-5 metus, transporto priemonės – kas 1 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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)

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

Bankas (Grupė), 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	181 259	27 680	208 939
Vertybiniai popieriai	1 083	-	1 083
Automobiliai	22 402	154	22 556
Įranga	17 994	22	18 016
Grynieji pinigai	11 745	671	12 416
Kredito draudimas	1 001	186	1 187
Gautos garantijos	12 964	12	12 976
Kita	21 264	217	21 481
Iš viso	269 712	28 942	298 654

Bankas (Grupė), 2015 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis 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

Įkeisto nekilnojamojo turto vertė pagrįsta licencijuotų vertintojų vertinimo ataskaitomis. Naujų automobilių ir įrangos įkeitimo vertė grindžiama įsigijimo verte pagal įsigijimo dokumentą, naudotą – licencijuotų turto vertintojų vertinimo ataskaitomis (vertė atnaujinama kas treji metai, kai paskola be nuostolio įvykio, 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Vertės sumažėjimo ir atidėjinių politika (tęsinys)

Atliekant individualaus nuvertėjimo patikrinimą paskoloms, Bankas naudoja tikėtinus pinigų srautus iš kliento, kurie kai kuriais atvejais skiriasi nuo sutartinių pinigų srautų. Tokių paskolų vertė sudaro 4 640 tūkst. eurų o joms apskaitytas nuvertėjimas sudaro 1 317 tūkst. eurų. Jei bankas šioms paskoloms vertintų sutartinius pinigų srautus, nuvertėjimas padidėtų 156 tūkst. eurų.

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).

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, 2016 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Juridiniai asmenys	32 407	86 385	1 535	332	13 223	133 882
Fiziniai asmenys	4 509	263	1 015	-	5 670	11 457
Iš viso	36 916	86 648	2 550	332	18 893	145 339

Grupė, 2016 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Juridiniai asmenys	32 407	86 953	1 854	332	13 223	134 769
Fiziniai asmenys	4 509	263	1 180	-	5 670	11 622
Iš viso	36 916	87 216	3 034	332	18 893	146 391

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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)

Bankas, 2015 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
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	34 660	74 768	5 062	4 915	23 113	142 518

Grupė, 2015 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
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	34 660	74 768	5 062	6 387	23 113	143 990

2016 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 29 167 tūkst. eurų sumai (2015 m. gruodžio 31 d. – 35 916 tūkst. eurų). Už nuvertėjusias paskolas Bankui ir Grupei įkeisto turto tikroji vertė 2016 m. gruodžio 31 d. yra 17 709 tūkst. eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 14 023 tūkst. eurų).

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

Bankas (Grupė), 2016 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	1 705	313	2 094	24	4 136
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	1 856	531	50	268	2 705
Fiziniai asmenys	1 605	66	-	42	1 713
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	8 618	55	-	81	8 754

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

2016 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų bendrai 85 926 tūkst. eurų sumai (2015 m. gruodžio 31 d. – 89 519 tūkst. eurų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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)

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

Bankas, 2016 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	127 883	3 722	1 053	2 754	9 928	145 340
Įkeistas turtas	258 845	11 048	1 403	997	14 156	286 449
Įkeista už per didelę (per mažą) suma	130 962	7 326	350	(1 757)	4 228	141 109
Grupė, 2016 m.						
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	128 322	3 722	1 053	2 753	10 541	146 391
Įkeistas turtas	258 891	11 048	1 403	997	14 447	286 786
Įkeista už per didelę (per mažą) suma	130 569	7 326	350	(1 756)	3 906	140 395
Bankas, 2015 m.						
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) suma	107 441	8 648	849	420	2 495	119 853
Grupė, 2015 m.						
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) suma	105 969	8 648	849	420	2 495	118 381

Bendrieji atidėjiniai

Bendrųjų atidėjinių paskoloms procentas apskaičiuojamas kasmet. Skaičiavimuose naudojami 3 metų laikotarpio istoriniai duomenys. Kadangi bendrųjų atidėjinių koeficientas yra perskaičiuojamas kasmet, tokiu būdu kasmet peržiūrima, ar darytos prielaidos buvo teisingos. 2016 m. buvo apskaičiuotas ir patvirtintas 0,15 proc. 2015 metais koeficientas buvo 0,3 proc.

Jautrumo analizė:

Bankas / Grupė	Koeficiento pokytis	2016 m.	2015 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
<i>Bendrieji paskolų ir gautinų sumų atidėjiniai</i>	+0,1 p. p.	(152)	(123)
	-0,1 p. p.	152	123

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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. 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 poreikavimai 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 pratęsiamas. Tai leidžia jas investuoti į ilgesnio laikotarpio finansinį turtą.

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 gryniosios 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	
2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
78 583	53 858	Likvidus turtas	78 583	53 858
9 462	19 446	Trumpalaikiai (iki 30 dienų) įsipareigojimai	11 671	22 186
831	277	LCR (%)	673	243

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

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	2016 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	50 175	3 253	-	-	-	-	1 200	54 628
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	83	5 986	8 634	13 830	12 834	56	41 423
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	14 494	14 494
Paskolos klientams	-	3 986	5 904	26 839	42 462	41 142	7 521	127 854
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	-	-	-	-	2 666	3	2 669
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	273	121	239	692	2 903	-	4 228
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	232	423	2 343	3 937	3 493	160	10 588
Kitas turtas	-	1 917	-	2	-	-	8 094	10 013
Iš viso	50 175	9 744	12 434	38 057	60 921	63 038	31 528	265 897
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 431	-	-	4	-	3 000	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	75 262	18 192	24 354	90 266	15 571	9 053	4	232 702
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotoms paskoloms	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	7	1 120	2	5	5	4	-	1 143
Iš viso	76 700	19 312	24 356	90 275	15 576	13 057	4	239 280
Grynoji pozicija	(26 525)	(9 568)	(11 922)	(52 218)	45 345	49 981	31 524	26 617
Suminė spraga	(26 525)	(36 093)	(48 015)	(100 233)	(54 888)	(4 907)	26 617	-
Paskolos įsipareigojimai		9 746						9 746

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	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	
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
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-
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

2016 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	2016 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	50 176	3 253	-	-	-	-	1 200	54 629
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	83	5 986	8 634	13 830	12 834	56	41 423
Paskolos klientams	-	3 986	5 911	26 842	42 469	41 146	7 521	127 875
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	125	-	-	318	264	2 990	3	3 700
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	273	121	239	692	2 903	-	4 228
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	232	423	2 343	3 937	3 493	160	10 588
Kitas turtas	-	2 067	-	2	-	-	15 556	17 625
Iš viso	50 301	9 894	12 441	38 378	61 192	63 366	24 496	260 068
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 431	-	-	4	-	3 000	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	69 369	18 192	24 354	90 266	15 571	9 053	4	226 809
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	73	1 120	2	5	5	4	-	1 209
Iš viso	70 873	19 312	24 356	90 275	15 576	13 057	4	233 453
Grynoji pozicija	(20 572)	(9 418)	(11 915)	(51 897)	45 616	50 309	24 492	26 615
Suminė spraga	(20 572)	(29 990)	(41 905)	(93 802)	(48 186)	2 123	26 615	-
Paskolos įsipareigojimai		9 746						9 746

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	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	38 363	5 848	200	500	-	-	-	44 911
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	1 810	3 181	4 605	8 909	15 114	-	33 619
Paskolos klientams	-	2 164	5 147	22 483	40 328	43 008	9 482	122 612
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	35	1 087	261	328	3 003	-	4 714
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	-	3 753	1	2	3	-	17 074	20 833
Iš viso	38 363	15 245	10 013	29 927	54 473	68 776	26 556	243 353
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 306	2 000	1 000	4	-	-	-	4 310
Įsipareigojimai klientams	64 225	19 983	26 088	86 367	9 597	5 710	12	211 982
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	131	-	-	-	-	-	131
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	267	1 100	2	5	6	10	-	1 390
Iš viso	65 798	23 214	27 090	86 376	9 603	5 720	12	217 813
Grynoji pozicija	(27 435)	(7 969)	(17 077)	(56 449)	44 870	63 056	26 544	25 540
Suminė spraga	(27 435)	(35 404)	(52 481)	(108 930)	(64 060)	(1 004)	25 540	-
Paskolos įsipareigojimai		11 218						11 218

Pradelstos paskolos 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	2016 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	1 431	-	-	4	-	3 000	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	75 262	18 276	24 471	90 848	16 118	9 649	4	234 628
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	8	1 120	2	5	5	4	-	1 144
Garantijos	477	-	-	-	-	-	-	477
Kreditavimo įsipareigojimai	9 746	-	-	-	-	-	-	9 746
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	86 924	19 396	24 473	90 857	16 123	13 653	4	251 430

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
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-
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

Grupė	2016 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	1 431	-	-	4	-	3 000	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	69 369	18 276	24 471	90 848	16 118	9 649	4	228 735
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	8	1 186	2	5	5	4	-	1 210
Garantijos	477	-	-	-	-	-	-	477
Kreditavimo įsipareigojimai	9 746	-	-	-	-	-	-	9 746
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	81 031	19 462	24 473	90 857	16 123	13 653	4	245 603

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	2015 m. gruodžio 31 d.							Neapi- brėžti terminai	Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų			
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
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	4	231 932

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

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė ar būsimi 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 turimą laikomą perimtą turimą, susiduria su nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika. Nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika yra rizika patirti nuostolių dėl žemo likvidumo rinkoje, kuris neleis parduoti turto norimu metu už norimą kainą, arba prarandama galimybė parduoti turimą turimą (investicijas).

Bankas

Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui		
	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.	
Žemės	+ 10 %	344	341
Komercinės patalpos	+ 10 %	414	351
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	379	460
Kitas turtas	+ 10 %	116	33
Iš viso		1 253	1 185
Žemės	- 10 %	(344)	(341)
Komercinės patalpos	- 10 %	(414)	(351)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(379)	(460)
Kitas turtas	- 10 %	(116)	(33)
Iš viso		(1 253)	(1 185)

Grupė

Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui		
	2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.	
Žemės	+ 10 %	729	863
Komercinės patalpos	+ 10 %	554	618
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	593	640
Kitas turtas	+ 10 %	142	63
Iš viso		2 018	2 184
Žemės	- 10 %	(729)	(863)
Komercinės patalpos	- 10 %	(554)	(618)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(593)	(640)
Kitas turtas	- 10 %	(142)	(63)
Iš viso		(2 018)	(2 184)

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	
		2016 m. gruodžio 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	-	-
Eurais	+ 1 proc.	99	40
JAV doleriais	+ 1 proc.	41	16
Kita	+ 1 proc.	4	50
Litais	- 1 proc.	-	-
Eurais	- 1 proc.	(99)	(40)
JAV doleriais	- 1 proc.	(41)	(16)
Kita	- 1 proc.	(4)	(50)

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	2016 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	3 290	78	-	-	-	-	3 368
Paskolos ir gautinos sumos	14 432	33 329	46 690	30 049	4 683	6 145	135 328
Investicijos į skolos vertybinius popierius	82	5 986	1 954	6 680	13 822	12 833	41 357
Kitas turtas	80	20	31	61	90	-	282
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	17 884	39 413	48 675	36 790	18 595	18 978	180 335
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							85 562
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	4	-	-	4
Įsipareigojimai klientams	16 406	24 102	37 170	52 810	15 217	5 048	150 753
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 931	-	-	-	-	1 096	5 027
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	20 337	24 102	37 170	52 814	15 217	6 144	155 784
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							110 113
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(2 453)	15 311	11 505	(16 024)	3 378	12 834	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	2015 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	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	-
	2016 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	3 290	78	-	-	-	-	3 368
Paskolos ir gautinos sumos	14 432	33 336	46 797	30 264	4 954	6 473	136 256
Investicijos į skolos vertybinius popierius	82	5 986	1 954	6 680	13 822	12 833	41 357
Kitas turtas	80	20	31	61	90	-	282
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	17 884	39 420	48 782	37 005	18 866	19 306	181 263
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							78 805
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	4	-	-	4
Įsipareigojimai klientams	16 406	24 102	37 170	52 810	15 217	5 048	150 753
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 931	-	-	-	-	1 096	5 027
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	20 337	24 102	37 170	52 814	15 217	6 144	155 784
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							104 503
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(2 453)	15 318	11 612	(15 809)	3 649	13 162	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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	2015 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:							
Gryniesi 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)	6 877	7 450	(8 507)	2 937	19 876	-

Bankas ir Grupė tai pat patiria kainų pasikeitimo riziką, kuri susijusi dėl investicijų, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), kainų pasikeitimų. Banko vadovybė valdo skolos vertybinių instrumentų proporcijas pagal rinkos kainas. Bankas vertina palūkanų pasikeitimo įtaką portfeliui, vertinamam tikrąja verte per pelną (nuostolius).

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	2016 m.	2015 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	(93)	(516)
	-1 proc.	95	297

Pelningumo pokyčio įtaka 2016 m. gruodžio 31 d. yra mažesnė dėl sutrumpėjusios skolos vertybinių popierių portfelio trukmės palyginti su tuo pačiu laikotarpiu praėjusiais metais – 2015 m. gruodžio 31 d. trukmė buvo 6 metai, 2016 m. gruodžio 31 d. – 1,25 metų. Bankas planuoja išlaikyti tokią skolos vertybinių popierių portfelio struktūrą dėl palūkanų normos rizikos kontrolės.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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 srautams. Valdyba nustato limitus valiutos pozicijai tiek padaliniams, tiek dukterinėms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra:

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2016 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	234 590	244 081	9 104	-	(387)	(1,55)%
JAV doleriais	19 485	19 441	-	-	44	0,18%
Kita valiuta	11 822	2 375	-	9 096	351	1,40%
Turto iš viso	265 897	265 897	9 104	9 096		

Ilgų pozicijų suma	420
Trumpų pozicijų suma	(25)
Skaičiuotinas kapitalas	24 986
Atvira užsienio valiutų pozicija 2016 m.*	1,68%

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 %

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 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		
2016 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	228 761	238 252	9 104	-	(387)	(1,55)%
JAV doleriais	19 485	19 441	-	-	44	0,18%
Kita valiuta	11 822	2 375	-	9 096	351	1,40%
Turto iš viso	260 068	260 068	9 104	9 096		

Ilgų pozicijų suma	420
Trumpų pozicijų suma	(25)
Skaičiuotinas kapitalas	24 984
Atvira užsienio valiutų pozicija 2016 m.*	1,68%

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	23 326
Atvira užsienio valiutų pozicija 2015 m.*	2,97 %

Žemiau yra pateikta priešmokestinė valiutų kurso pasikeitimo įtaka, apskaičiuota tiesiniu būdu:

	2016 m.	2015 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	40	70
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(40)	(70)

Pinigų plovimo rizikos valdymas

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

2016 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 (tęsinys)

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 indikatorius metodą.

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 plius Pillar II	11,40	11,40	11,40
Bendrasis kapitalo pakankamumas plius Pillar II plius Kapitalo apsaugos rezervas	13,90	13,90	13,90

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 nustatytomis 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 įsivertinimą, 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

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 13,90 proc. 2016 ir 2015 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

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

Bankas	2016 m.		2015 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	23 986	23 986	23 294	23 294
2 lygio kapitalas	1 000	1 000	-	-
Perskaičiuotas kapitalas	24 986	24 986	23 294	23 294
	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo poreikis kredito rizikai	266 166	123 063	249 700	131 893
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	77 291	-	49 067	-
20 proc. rizikos aktyvai	20 566	4 113	20 991	4 198
35 proc. rizikos aktyvai	5 197	1 511	7 483	2 587
50 proc. rizikos aktyvai	28 636	12 483	26 854	13 427
75 proc. rizikos aktyvai	36 954	17 976	34 982	16 471
100 proc. rizikos aktyvai	83 545	70 000	100 706	81 047
150 proc. rizikos aktyvai	7 463	10 465	9 617	14 163
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	7 763	1 513	22 282	3 288
Skolos vertybiniais popieriais		1 513		2 613
Nuosavybės vertybiniais popieriais				-
Užsienio valiutos kurso rizikai				675
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		27 138		29 613
Bendra rizikos pozicijos suma kredito vertinimo koregavimui		13		113
Bendra rizikos pozicijos suma		151 727		164 907
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		16,47		14,13

UAB MEDICINOS BANKAS

2016 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupė	2016 m.		2015 m.	
	Nominalus	Pagal riziką įvertintas turtas	Nominalus	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	23 984	23 984	23 326	23 326
2 lygio kapitalas	1 000	1 000	-	-
Perskaičiuotas kapitalas	24 984	24 984	23 326	23 326
	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo poreikis kredito rizikai	260 339	117 578	245 313	127 781
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	77 291	-	49 067	-
20 proc. rizikos aktyvai	20 567	4 113	21 017	4 203
35 proc. rizikos aktyvai	5 197	1 511	7 483	2 587
50 proc. rizikos aktyvai	28 636	12 483	26 854	13 427
75 proc. rizikos aktyvai	36 954	17 976	35 512	16 900
100 proc. rizikos aktyvai	83 545	70 000	95 763	76 501
150 proc. rizikos aktyvai	8 149	11 494	9 617	14 163
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	7 763	1 513	22 282	3 288
Skolos vertybiniams popieriams		1 513		2 613
Nuosavybės vertybiniams popieriams				-
Užsienio valiutos kurso rizikai				675
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		27 563		33 163
Bendra rizikos pozicijos suma kredito vertinimo koregavimui		13		113
Bendra rizikos pozicijos suma		146 666		164 345
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		17,03		14,19

Apskaičiuotas kapitalas susideda iš I lygio kapitalo, kuris apima įstatinį kapitalą, neparskirstytąjį pelną, 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.