

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA	3
METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS	5
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	12
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	14
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	15
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	16
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	17
1 pastaba Bendroji informacija	19
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	19
3 pastaba Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose	32
4 pastaba Veiklos tęstinumas	34
5 pastaba Lėšos centriniame banke	36
6 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	36
7 pastaba Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	36
8 pastaba Galimas parduoti finansinis turtas	37
9 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos	37
10 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	38
11 pastaba Ilgalakis materialusis turtas	41
12 pastaba Nematerialusis turtas	42
13 pastaba Investicinis turtas	43
14 pastaba Investicijos į dukterines įmones	46
15 pastaba Kitas turtas	47
16 pastaba Išvestinės finansinės priemonės	48
17 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	48
18 pastaba Įsipareigojimai klientams	49
19 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai	50
20 pastaba Subordinuotosios paskolos	50
21 pastaba Kiti įsipareigojimai	50
22 pastaba Akcininkų nuosavybė	51
23 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	52
24 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	53
25 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	53
26 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte	54
27 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	54
28 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	54
29 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)	54
30 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	54
31 pastaba Veiklos sąnaudos	56
32 pastaba Pelno mokestis	57
33 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	59
34 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	59
35 pastaba Susijusių šalių sandoriai	64
36 pastaba Rizikos valdymas	66
37 pastaba Kapitalas	87
38 pastaba Pobalansiniai įvykiai	89



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

Tel.: +370 5 210 2600
Faks.: +370 5 210 2659
El. p.: vilnius@kpmg.lt
kpmg.com/lt

Nepriklausomų auditorių išvada

UAB Medicinos banko akcininkams

Išvada apie atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas

Mes atlikome pridedamo UAB Medicinos banko (toliau – Bankas) atskirų finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – atskiros finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. atskira finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų atskira pelno (nuostolių) ataskaita, atskira bendrųjų pajamų ataskaita, atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir atskira pinigų srautų ataskaita bei pastabos, kurias sudaro reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, pateiktos 12–89 puslapiuose, auditą. Be to, mes atlikome pridedamo UAB Medicinos banko ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) konsoliduotų finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – konsoliduotos finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. konsoliduota finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų konsoliduota pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduota bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir konsoliduota pinigų srautų ataskaita bei pastabos, kurias sudaro reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, pateiktos 12–89 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditorių atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, atskiros finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB Medicinos banko nekonsoliduotą finansinę būklę 2014 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų nekonsoliduotus finansinius veiklos rezultatus bei nekonsoliduotus pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomone, konsoliduotos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB Medicinos banko ir jo dukterinių įmonių konsoliduotą finansinę būklę 2014 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų konsoliduotus finansinius veiklos rezultatus bei konsoliduotus pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Be to, mes perskaitėme UAB Medicinos banko Grupės konsoliduotą metinį pranešimą už 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 5–11 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UAB Medicinos banko Grupės 2014 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Rokas Kasperavičius
Partneris pp
Atestuotas auditorius



Toma Marčinauskytė
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2015 m. kovo 6 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

2014-ieji metai.

Grupę sudarančios bendrovės, jų duomenys ryšiams ir pagrindinės veiklos pobūdis

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

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

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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 23933
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

2014 metais UAB Medicinos bankas uždirbo 26,24 mln. litų neaudituoto pelno prieš paskolų ir investicinio turto vertės sumažėjimą (pernai per tą patį laikotarpį – 31,62 mln. litų), tačiau metų rezultatus gerokai pakoregavo Banko investicinio turto ir paskolų portfelio pervertinimas, kurį užbaigus buvo suformuoti 59,05 mln. litų atidėjiniai galimai rizikai dengti. Dėl šios priežasties bendras Banko veiklos rezultatas – 32,81 mln. litų nuostolio (Grupės – 33,96 mln. litų nuostolio), kuris bus padengtas jau suformuoto specialaus rezervo lėšomis.

Grupės gaunamos pajamos iš prekybos užsienio valiuta per ataskaitinius metus padidėjo 6,21 mln. litų suma ir jų metinė suma pasiekė 21,93 mln. litų. Grupės gaunamos pajamos iš paslaugų ir komisinių pajamų taip pat didėjo ir iš šių operacijų Grupė per metus uždirbo 17,92 mln. litų, šių pajamų augimas siekė 9,56 proc. Grynosios palūkanų pajamos per 2014 metus dėl mažėjančio paskolų portfelio turėjo tendenciją mažėti (mažėjimas sudarė 30,4 proc.), o bendra per 2014 metus Grupės uždirbta grynųjų palūkanų pajamų suma sudarė 18,65 mln. litų.

Grupės veiklos sąnaudos dėl intensyvios Banko padalinių tinklo plėtros 2013 metais reikšmingai išaugo iki 34,35 mln. litų (palyginimui 2013 metais veiklos sąnaudos buvo 29,89 mln. litų). Didžiausią dalį išaugusių veiklos sąnaudų sudarė personalo išlaidos, kurios per metus padidėjo 8,47 proc., arba 1,67 mln. litų. Išlaidų išaugimui taip pat turėjo įtakos pasirengimas euro įvedimui bei vykdyti Banko valdomo ir jam užstatyto turto vertinimo procesai.

2014 metų pabaigoje Grupės turtas sudarė 845,10 mln. litų, per metus jis sumažėjo 13,9 mln. litų, arba 1,62 proc. Grupės suteiktų paskolų portfelis per 2014 metus sumažėjo 8,4 proc. iki 428,50 mln. litų, o atidėjinių paskoloms ir paskolų portfelio santykis per 2014 metus sumažėjo nuo 15,76 proc. metų pradžioje iki 7,85 proc. metų pabaigoje.

Indėliai per metus išaugo 2,92 proc. iki 738,83 mln. litų, daugiausia – 26,43 mln. litų, arba 4,66 proc., – išaugo gyventojų indėliai.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Grupės akcininkų nuosavybė 2014 metų pabaigoje buvo 77,52 mln. litų, ji per metus išaugo 0,02 proc. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, atspindintis Grupės prisiimtos rizikos padengimą kapitalu ir Grupės stabilumą, per metus sumažėjo nuo 15,95 proc. 2013 metų pabaigoje iki 12,31 proc. 2014 metų pabaigoje.

Grupės klientų, kurie naudojami Grupės teikiamomis paslaugomis, skaičius 2014 metais padidėjo 14 proc. – nuo 55.779 iki 63.764 klientų, iš jų privačių klientų skaičius padidėjo 15 proc. – nuo 49.905 iki 57.319 klientų. 2013 m. pabaigoje Grupės teikiamomis finansinėmis paslaugomis naudojami 5.874 verslo klientai, o 2014 m. pabaigoje šių klientų skaičius pasiekė 6.445, t. y. per metus klientų skaičius padidėjo 10 proc. 2014 m. privačių klientų, sudariusių terminuotųjų indėlių sutartis, skaičius sumažėjo 2 proc. iki 19.379 klientų (2013 m. pabaigoje atitinkamai buvo 19.737 klientai). Grupė skatina savo klientus naudotis pažangiomis paslaugų formomis, akcentuodama elektroninių paslaugų prieinamumą ir patogumą, todėl elektroninės bankininkystės paslaugų naudotojų skaičius per 2014 m. padidėjo 17 proc., o klientų, besinaudojančių elektroninėmis paslaugomis, dalis bendrame klientų skaičiuje padidėjo nuo 29,05 proc. (16.204 klientų) 2013 metų pabaigoje iki 29,76 proc. (18.976 klientų) 2014 metais.

Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų apibūdinimas

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

2014 metais Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus: kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais bei maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.

Kredito rizika

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

Likvidumo rizika

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

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms 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 2014 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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 įmonės 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 17 metų, teikia paramą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams, tad Grupė džiaugiasi galėdama prisidėti prie šalies kultūros ir meno plėtojimo.

2014 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 601 darbuotojas (2013 m. gruodžio 31 d. – 615 darbuotojų).

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

2014 metų pabaigoje Bankas turėjo 89 klientų aptarnavimo padalinius: 7 filialus, 63 klientų aptarnavimo skyrius ir poskyrius, 19 valiutos keityklų 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 2015–2017 metų laikotarpiui.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

8. Grupės informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą

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

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

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

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

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

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

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

Bendroji kiekybinė informacija pagal verslo sritis:

2014 m.	Pastovus atlygis (tūkst. Lt)*	Kintamas atlygis (tūkst. Lt)	Gavėjų skaičius
UAB Medicinos bankas	15.988	144	601
Banko vadovai	655	0	5
Darbuotojai, kuriems taikomi specialieji principai	1.093	0	13
Kiti darbuotojai	14.240	144	583
Grupės įmonių darbuotojai	29	0	3
Iš viso Grupė	16.017	144	604

* Pateikiamos išmokėtos atlygio sumos be darbdavio mokesčių

Kintamasis atlygis už 2014 m. veiklos rezultatus Banko vadovams, riziką prisiimantiems bei kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams mokamas nebuvo, visos kintamojo atlygio išmokos buvo skirtos Banko darbuotojams, kuriems taikomi tik bendrieji Atlygio politikos principai. Visa 2014 metais paskirta kintamojo atlygio dalis buvo išmokėta grynaisiais pinigais.

2014 metais atidėtas kintamasis atlygis mokamas nebuvo.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas:

2014 m.	Gavėjų skaičius	Išėitinių išmokų suma (tūkst. Lt)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. Lt)
Bankas	31	196	17
Banko grupės įmonės	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9. Informacija apie vidaus valdymą

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

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

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

Banko valdymo organai yra Taryba, Valdyba ir Administracijos vadovas.

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

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

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

Administracijos vadovas turi 4 pavaduotojus:

Administracijos vadovo pavaduotojas mažmeninei bankininkystei ir išdui,

Administracijos vadovo pavaduotojas kreditų rizikos valdymui,

Administracijos vadovo pavaduotojas teisei ir prevencijai,

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

Banko komitetai

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

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2014 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, 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.

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

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas



Gintaras Treinys

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pastabos	Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.			2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
179.700	97.463	<i>Grynieji pinigai</i>		179.700	97.463
16.795	40.042	<i>Lėšos centriniame banke</i>	5	16.795	40.042
196.495	137.505			196.495	137.505
44.754	27.119	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	6	44.584	27.119
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą			
50	79	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	16	50	79
5.951	42.683	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7	5.951	42.683
6.001	42.762			6.001	42.762
-	13.307	Galimas parduoti finansinis turtas			
-	13.307	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	8	-	13.307
				-	13.307
103.363	95.451	Iki išpirkimo laikomos investicijos	9	103.363	95.451
385.582	439.479	Paskolos ir gautinos sumos	10	385.582	439.479
106	91	Paskolos bankams	10	106	91
13.432	15.116	Paskolos finansinėms institucijoms	10	13.432	15.116
29.384	13.122	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	10	29.384	13.122
428.504	467.808			428.504	467.808
-	-	Investicijos į dukterines įmones	14	62.469	73.553
44.158	53.974	Investicinis turtas	13	4.582	1.524
8.086	7.654	Ilgalaikis materialusis turtas	11	8.086	7.654
1.318	1.218	Nematerialusis turtas	12	1.318	1.218
		Mokesčių turtas			
15	5	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		15	5
5.509	5.404	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	32	5.509	5.404
5.524	5.409			5.524	5.409
6.898	6.808	Kitas turtas	15	6.689	6.491
845.101	859.015	Turto iš viso		867.615	879.801

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.			2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
21.235	21.579	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17	21.235	21.579
50	21	Išvestinės finansinės priemonės	16	50	21
738.825	717.849	Įsipareigojimai klientams	18	761.510	719.081
-	-	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	19	-	21.319
7.474	7.536	Kiti įsipareigojimai	21	7.198	6.822
-	34.528	Subordinuotosios paskolos	20	-	34.528
767.584	781.513	Įsipareigojimų iš viso		789.993	803.350
		Akcininkų nuosavybė			
68.875	68.875	Įregistruotas akcinis kapitalas	22	68.875	68.875
(32.893)	3.450	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(32.788)	2.399
1.217	1.233	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	22	1.217	1.233
-	553	Finansinio turto perkainojimo rezervas	22	-	553
40.318	3.391	Kiti rezervai	22	40.318	3.391
77.517	77.502	Akcininkų nuosavybė iš viso		77.622	76.451
845.101	859.015	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		867.615	879.801

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2015 m. kovo 6 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo pavaduotoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2014 m.	2013 m.			2014 m.	2013 m.
28.986	40.763	Palūkanų pajamos	24	29.041	40.764
(10.338)	(13.972)	Palūkanų sąnaudos	24	(10.617)	(14.314)
18.648	26.791	Grynosios palūkanų pajamos		18.424	26.450
28.797	22.219	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	25	28.797	22.219
(10.879)	(5.864)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	25	(10.879)	(5.864)
17.918	16.355	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		17.918	16.355
1.582	156	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	26	1.582	156
21.930	15.725	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	27	21.930	15.725
(195)	31	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	16	(195)	31
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	14	(14.019)	(6.371)
(14.986)	(4.181)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	13, 28	(413)	(28)
516	405	Kitos pajamos	29	294	270
45.413	55.282	Veiklos pajamų iš viso		45.521	52.588
(45.029)	(22.873)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	30	(45.029)	(22.873)
384	32.409	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		492	29.715
(21.325)	(19.660)	Atlyginimai ir priedai	31	(21.280)	(19.628)
(830)	(742)	Nusidėvėjimas	11	(830)	(742)
(529)	(458)	Amortizacija	12	(529)	(458)
(11.668)	(9.033)	Kitos veiklos sąnaudos	31	(10.665)	(8.499)
(34.352)	(29.893)	Veiklos sąnaudų iš viso		(33.304)	(29.326)
(33.968)	2.516	Veiklos pelnas (nuostoliai)		(32.812)	389
6	1.992	Pelno mokesčio sąnaudos	32	6	1.992
(33.962)	4.508	Metų pelnas (nuostoliai)		(32.806)	2.381
(33.962)	4.508	Priskirtina Banko akcininkams			

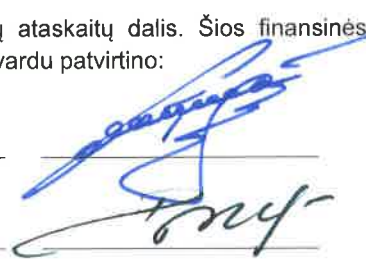
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2015 m. kovo 6 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavadootoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbiniene



UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą				
18	18	Materialiojo turto perkainojimo pokytis	18	18
(16)	(16)	Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(16)	(16)
<u>2</u>	<u>2</u>		<u>2</u>	<u>2</u>
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą				
-	650	Grynasis tikrosios vertės pokytis (galimas parduoti finansinis turtas)	-	605
(651)	(1.094)	Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	(651)	(1.094)
98	(95)	Susiję mokesčiai	98	(95)
<u>(553)</u>	<u>(539)</u>		<u>(553)</u>	<u>(539)</u>
<u>(551)</u>	<u>(537)</u>	Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	<u>(551)</u>	<u>(537)</u>
(33.962)	4.508	Metų pelnas (nuostoliai)	(32.806)	2.381
<u>(34.513)</u>	<u>3.971</u>	Iš viso bendrųjų pajamų per metus	<u>(33.357)</u>	<u>1.844</u>
(34.513)	3.971	Priskirtina: Banko akcininkams		

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2015 m. kovo 6 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo
pavadootoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė

UAB MEDICINOS BANKAS
2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS
Bankas

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2013 m. sausio 1 d.	68.875	(20.463)	1.249	1.092	23.854	74.607
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	2.381	-	-	-	2.381
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	18	(16)	(539)	-	(537)
Operacijos su Banko savininkais						
Aktyvų nuostolių dengimas	-	20.463	-	-	(20.463)	-
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	68.875	2.399	1.233	553	3.391	76.451
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	(32.806)	-	-	-	(32.806)
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	18	(16)	(553)	-	(551)
Operacijos su Banko savininkais						
Kiti rezervai	-	(2.399)	-	-	2.399	-
Subordinuotos paskolos perkėlimas prie rezervų	-	-	-	-	34.528	34.528
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	68.875	(32.788)	1.217	-	40.318	77.622

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2013 m. sausio 1 d.	68.875	(21.539)	1.249	1.092	23.854	73.531
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	4.508	-	-	-	4.508
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	18	(16)	(539)	-	(537)
Operacijos su Banko savininkais						
Aktyvų nuostolių dengimas	-	20.463	-	-	(20.463)	-
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	68.875	3.450	1.233	553	3.391	77.502
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	(33.962)	-	-	-	(33.962)
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	18	(16)	(553)	-	(551)
Operacijos su Banko savininkais						
Kiti rezervai	-	(2.399)	-	-	2.399	-
Subordinuotos paskolos perkėlimas prie rezervų	-	-	-	-	34.528	34.528
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	68.875	(32.893)	1.217	-	40.318	77.517

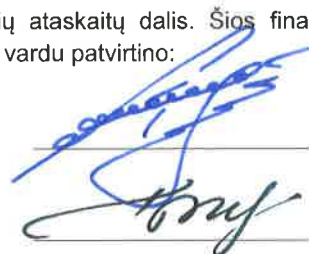
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2015 m. kovo 6 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

 Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

G. Treinys

 Administracijos vadovo
pavadootoja, vyriausioji buhalterė

R. Grumbinienė



UAB MEDICINOS BANKAS
2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>		
<u>2014 m.</u>	<u>2013 m.</u>		<u>Pasta-</u> <u>bos</u>	<u>2014 m.</u>	<u>2013 m.</u>
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
(33.962)	4.509	Metų pelnas (nuostoliai)		(32.806)	2.381
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
1.359	1.200	Nusidėvėjimas ir amortizacija	11, 12	1.359	1.200
40	(152)	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		40	(152)
45.029	22.873	Paskolų vertės sumažėjimas	30	45.029	22.873
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	14	14.019	6.371
13.568	4.219	Investicinio turto vertės sumažėjimas	13, 28	401	-
-	-	Atidėjiniai		-	-
58	(57)	Išvestinių priemonių perkainojimas	13	58	(57)
379	195	Sukauptų atostoginių eliminavimas		379	195
(6)	(1.992)	Pelno mokesčio sąnaudos	32	(6)	(1.992)
(6)	(191)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(6)	(191)
26.459	30.580	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		28.467	30.628
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
36.732	26.795	Prekybinių skolos vertybinių popierių pasikeitimai		36.732	26.795
3.779	6.854	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		3.779	6.854
499	(501)	Lėšų bankuose pasikeitimai		499	(501)
8.868	940	Paskolos ir gautinos sumos		8.868	940
(15)	(91)	Paskolos bankams		(15)	(91)
1.684	10.605	Paskolos finansinėms institucijoms		1.684	10.605
(16.262)	(13.122)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(16.262)	(13.122)
(344)	(12.392)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(344)	(12.392)
28.726	1.952	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		50.179	1.556
(725)	3.163	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		(395)	2.554
89.401	54.783	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		113.192	53.826
-	-	(Sumokėtas) pelno mokestis		-	-
89.401	54.783	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		113.192	53.826
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(1.931)	(1.556)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	11, 12	(1.931)	(1.556)
(16.154)	(24.793)	Investicinio turto (įsigijimas)	13	(6.476)	(4.835)
12.402	8.707	Įplaukos iš materialiojo ir investicinio turto pardavimo		3.017	4.092
-	-	Investicijos į dukterines įmones		(2.935)	(20.000)
13.307	21.193	Įplaukos iš galimų parduoti skolos vertybinių popierių išpirkimo ir pardavimo		13.307	21.193
7.777	2.356	Iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių išpirkimas		7.777	2.356
(16.147)	(19.248)	Galimo parduoti ir iki išpirkimo laikomo finansinio turto (įsigijimas)		(16.147)	(19.248)
(746)	(13.341)	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(3.388)	(17.998)

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2014 m.	2013 m.			2014 m.	2013 m.
Pinigų srautai iš finansinės veiklos					
-	-	Išleistos obligacijos	16.319	25.552	
-	-	(Išpirktos) obligacijos	(37.638)	(19.938)	
4.729	9.977	Gautos paskolos	4.729	9.977	
(12.095)	(18.533)	(Gražintos) paskolos	(12.095)	(18.533)	
(7.366)	(8.556)	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	(28.685)	(2.942)	
(384)	(5)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	27	(384)	
80.905	32.881	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	80.735	32.881	
141.823	108.942	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	141.823	108.942	
222.728	141.823	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	222.558	141.823	
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija					
38.346	49.593	Gautos palūkanos	29.401	49.593	
(11.368)	(15.620)	(Sumokėtos) palūkanos	(11.647)	(15.962)	
-	-	Gauti dividendai	-	-	

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2015 m. kovo 6 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas _____ G. Treinys _____

Administracijos vadovo pavaduotoja, vyriausioji buhalterė _____ R. Grumbinienė _____

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius,
Lietuva.

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

Grupės finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų dukterinių įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „Valturta“, 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., 2011 m. rugpjūčio 31 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.

2014 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 601 darbuotojas (2013 m. gruodžio 31 d. – 610 darbuotojų). 2014 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 607 darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. – 615 darbuotojų).

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

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

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

2013 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. 2014 m. ir 2013 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 Lietuvos nacionaline valiuta – litais, kuri yra Banko ir jo dukterinių įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip. Finansinės ataskaitos yra pateikiamos tūkstančiais litų, atskiros sumos buvo suapvalintos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

Apskaitos politikos pokyčiai

Išskyrus toliau nurodytus pakeitimus, Grupė ir Bankas nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstyta 2 pastaboje, visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams.

2014 m. sausio 1 d. Grupė ir Bankas pradėjo taikyti toliau nurodytus naujus standartus ir standartų pataisus, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisus.

(i) 12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“

12-ajame TFAS į vieną standartą sujungiami visi reikalavimai ūkio subjektui atskleisti savo dalį dukterinėse įmonėse, jungtinėje veikloje, asocijuotosiose įmonėse ir nekonsoliduojamuose struktūriniuose ūkio subjektuose.

Atsižvelgdamas į 12-ojo TFAS nuostatas, Bankas išplėtė savo atskleidimus apie dalis dukterinėse įmonėse (14 pastaba).

11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ taip pat pirmą kartą pradėtas taikyti 2014 metais, tačiau jis nėra aktualus Bankui ir Grupei, kadangi jie nedalyvauja bendroje veikloje.

(ii) 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“

Atsižvelgdama į 10-ojo TFAS nuostatas (2011 m.), Grupė pakeitė savo apskaitos politiką, siekdama nustatyti, ar ji kontroliuoja ūkio subjektus, į kuriuos investuoja, ir, ar dėl to turėtų juos konsoliduoti. 10-ajame TFAS (2011 m.) nustatomas naujas kontrolės modelis, kuriuo siekiama išsiaiškinti, ar Grupė turi įtakos ūkio subjektui, į kurį investuojama, ar Grupė susiduria su rizika dėl kintamų pajamų, atsirandančių dėl investicijų į minėtą ūkio subjektą, ir, ar Grupė turi teisę į minėtas kintamas pajamas bei gali pasinaudoti savo įtaka, siekdama jas paveikti.

Atsižvelgdama į 10-ojo TFAS (2011 m.) pereinamąsias nuostatas, Grupė iš naujo įvertino savo kontrolės išvadą, taikomą 2014 m. sausio 1 d. ūkio subjektams, į kuriuos investuojama. Atsižvelgdama į 10-ajame TFAS (2011) pateiktas naujas taisykles, Grupės nusprendė nekeisti kontrolės išvados.

(iii) Kitos standartų pataisos

Toliau pateikiamos standartų pataisos, galiojančios nuo 2014 m. sausio 1 d., neturi įtakos šioms atskiroms ir konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms:

- 27-asis TAS (2011 m.) – „Atskiros finansinės ataskaitos“;
- 28-asis TAS (2011 m.) – „Investicijos į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“;
- 32-ojo TAS „Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ pataisos;
- 27-ojo TAS „Investicinės įmonės“ pataisos;
- 36-ojo TAS „Informacijos apie nefinansinio turto atsiperkamąją vertę atskleidimas“ pataisos;
- 39-ojo TAS „Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ pataisos.

Neįsigalioję standartai, standartų išaiškinimai ir išleistų standartų pataisos

Keletas naujų pataisų, standartų ir išaiškinimų galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2014 m. sausio 1 d., ir dar nebuvo taikyti rengiant šias atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas. Standartai, aiškinimai ir pataisos, kurie gali būti aktualūs Grupei ir Bankui, bei vadovybės įvertinimai dėl galimos naujų ir peržiūrėtų standartų bei išaiškinimų įtakos juos pirmą kartą pritaikius, yra nurodyti žemiau. Grupė ir Bankas neketina taikyti šių pataisų, standartų ir išaiškinimų anksčiau.

(i) 19-ojo TAS pataisos „Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“ (galioja 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams)

Pataisos taikomos tik tiems apibrėžtųjų išmokų planams, kurie susiję su darbuotojų ar trečiųjų šalių įnašais, atitinkančiais tam tikrus kriterijus:

- yra nustatyti sutartyje numatytose plano sąlygose;
- susieti su tarnyba; ir
- nepriklauso nuo išdirbtų metų skaičiaus.

Kai šie kriterijai įvykdomi, bendrovė gali (bet neprivalo) pripažinti juos kaip paslaugų savikainos sumažėjimą per laikotarpį, kuriuo minėtos paslaugos buvo suteiktos.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

- (ii) 21-asis TFAAK „Mokesčiai“ (galioja 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams)

Šiame aiškinyje pateikiamos gairės, kuriomis identifikuojamas įpareigojantis įvykis, dėl kurio atsiranda prievolė, ir tos mokestinės prievolės mokėjimo vyriausybei pripažinimo laikas.

Pagal šį aiškinimą įpareigojantis įvykis yra įvykis, kuris iššaukia prievolę mokėti šį mokestį, kaip tai nustatyta atitinkamuose teisės aktuose, todėl prievolė sumokėti mokestį pripažįstama įvykus įvykiui. Prievolė sumokėti mokestį pripažįstama progresyviu būdu, jei įpareigojantis įvykis įvyksta per tam tikrą laikotarpį. Jei įpareigojantis įvykis atsiranda dėl minimalių kriterijų pasiekimo, atitinkama prievolė pripažįstama pasiekus šiuos minimalius kriterijus.

Aiškiniu nustatoma, kad ūkio subjektas negali turėti konstruktyvaus įsipareigojimo mokėti mokestį, kuris būtų sukeltas būsimųjų laikotarpių veiklos, kurią ūkio subjektui būtų ekonomiškai naudinga vykdyti.

Tikėtina, kad aiškinimas, pirmą kartą jį pritaikius, neturės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes dėl jo nebus keičiama Grupės ir Banko apskaitos politika, susijusi su vyriausybės įvestais mokesčiais.

- (iii) Kasmetiniai TFAS patobulinimai

Patobulimus sudaro vienuolika devynių standartų pataisų bei kitų standartų ir aiškinimų atitinkamos pataisos. Dauguma šių pataisų taikoma 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams su galimybe taikyti anksčiau. Kitų keturių standartų keturios pataisos taikomos 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams su galimybe taikyti anksčiau.

Tikėtina, kad nei viena iš šių pataisų neturės reikšmingos įtakos Grupės ir 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.

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 sąnaudos 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 neapibrėžtąjį atlygį, kuris atitinka finansinės priemonės apibrėžimą, yra klasifikuojama kaip nuosavybė, tokiu atveju ji nėra vertinama iš naujo ir atsiskaitymas apskaitomas nuosavybėje. Priešingu atveju vėlesni neapibrėžtojo 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.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Konsolidavimo pagrindas (tęsinys)

Kontrolės pradimas

Grupėi 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 praradimo 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, pridėdam tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Grupės ir Banko finansinio turto kategorija yra nustatoma pirminio pripažinimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

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

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

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

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

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

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

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

Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai

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

Išvestinės finansinės priemonės

Bankas naudoja išvestines finansines priemones, tokias kaip išankstiniai užsienio valiutos keitimo ir 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.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)

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

Išvestinės finansinės priemonės (tęsinys)

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės yra atskleidžiamos 16 pastaboje

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

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.

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 skolas įsipareigojimus klientui) ir be regreso teisės (Grupė ir Bankas neturi teisės grąžinti skolas įsipareigojimų klientui). Skolos įsipareigojimų supirkimo pajamas sudaro sutarties sudarymo mokestis, komisiniai už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamos, priklausančios nuo sąskaitos apmokėjimo termino. Pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose), 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.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)***Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)***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 efektyvią palūkanų normą. Amortizuota savikaina yra apskaičiuojama įtraukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias išleidimo metu, taip pat kitas išlaidas, kurios yra sudėtinės efektyvios palūkanų normos dalys.

Atpirkimo sandoriai

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

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimasFinansinis 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 mažesniaja 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 parduoti sandoris (įskaitant atsiskaitymo grynaisiais pinigais pasirinkimo sandorį ar panašų atidėjinį) dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet Grupės ir Banko ryšys įvertinamas žemesniaja 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. Susigražinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos kaip pelnas arba nuostolis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas (tęsinys)

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.

Užsienio valiutos

Sandoriai užsienio valiuta

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

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

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

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

	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Eurai	3,4528	3,4528
JAV doleriai	2,8387	2,5098

2015 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikai prisijungus prie euro zonos Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru. Atsižvelgdamas į tai, UAB Medicinos bankas nuo 2015 m. sausio 1 d. savo finansinę apskaitą vykdo eurai. Kitų metų finansinės ataskaitos taip pat bus rengiamos ir pateikiamos eurai. Būsimų laikotarpių palyginamoji informacija bus perskaičiuojama į eurus naudojant oficialų valiutos keitimo kursą, t. y. 3,4528 lito už 1 eurą.

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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

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

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

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

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

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

Sąnaudos

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

Dividendai

Dividendų pajamos pripažįstamos, kai įgyjama teisė gauti pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)***Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės (tęsinys)***

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.

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 sąlygoja vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolių įvykiai) ir tų nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir tą įtaką įmanoma patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti arba yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios 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 praеityje.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

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

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

Galimos parduoti investicijos

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

Iki išpirkimo laikomos investicijos

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

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

Persvarstytos paskolos

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

Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė 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.

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 išperkamoja 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 gražos 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.

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

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

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

Kiti mokesčiai

Nekilnojamojo turto metinio mokesčio tarifas siekia iki 3 proc. nuo ilgalaikio materialiojo ir perimto turto mokestinės 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 tikraja verte (gautos premijos suma) kitų įsipareigojimų straipsnyje. Po pirminio pripažinimo Grupės ir Banko įsipareigojimas yra vertinamas didesniąja iš amortizuotos premijos ir įvertintų išlaidų, kurių gali prireikti padengiant finansinius įsipareigojimus, susijusius su garantijomis, kai apmokėjimas yra tikėtinas.

Bet koks įsipareigojimo padidėjimas, susijęs su garantijomis, 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.

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

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

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

Neapibrėžtumai

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

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 nuolatos 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 panašų 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 nuolatos peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių.

2014 metais Bankas pervertino visų neveiksnių paskolų, kurių vertė viršija 1 mln. litų, būsimus pinigų srautus, susijusius su įkeistu turto. Šie vertinimai yra pagrįsti nepriklausomų turto vertintojų ataskaitomis, kuriose pateikta įkeisto turto rinkos vertė. Minėto pervertinimo įtaka aprašyta 30 pastaboje.

Investicinio turto tikroji vertė

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

2014 metais Grupė pasamdė nepriklausomus vertintojus nustatyti investicinio turto, kurio įsigijimo vertė viršijo 500 tūkst. litų, tikrąją vertę. Investicinio turto vertė, nurodyta išorės vertinimo ataskaitose, buvo pakoreguota Banko vadovybės nustatyto tam tikru koeficientu, kuris priklausė nuo investicinio turto rūšies ir susijusios rizikos (žr. 13 pastabą).

2014 metais Banko vadovybė pakeitė investicinio turto tikrosios vertės nustatymo vertinimus. Iki tol investicinio turto vertė, nurodyta išorės vertinimo ataskaitose, buvo koreguojama naudojant diskontavimo koeficientą, susietą su numatomu investicinio turto realizavimo laiku. 2014 metais diskontavimo koeficientas buvo pakeistas Banko vadovybės nustatyto koeficientu, kuris priklausė nuo investicinio turto rūšies ir susijusios rizikos (kaip aprašyta aukščiau).

3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose (tęsinys)***Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai (tęsinys)****Ilgalaikio materialiojo turto tikroji vertė*

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

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.

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.

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

10 pastaba – Paskolos ir gautinos sumos

11 pastaba – Ilgalaikis materialusis turtas

13 pastaba – Investicinis turtas

34 pastaba – Finansinių priemonių tikrosios vertės

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 10 pastaboje.

3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose (tęsinys)

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai (tęsinys)

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 pakoreguotos grynosios turto vertės metodą. Įvertinus dukterinių įmonių veiklą, investicinė vertė yra nustatoma remiantis dukterinių įmonių turto ir įsipareigojimų tikrosiomis vertėmis. Kiekvienų metų pabaigoje Bankas įvertina investicijų į kiekvieną dukterinę įmonę sumą ir palygina ją su dukterinių įmonių turto ir įsipareigojimais, įvertintais tikrąja verte. Dukterinių įmonių valdomo investicinio turto vertė, nurodyta išorės vertinimo ataskaitose, yra koreguojama tam tikru koeficientu, nustatytu Banko vadovybės bei priklausančiu nuo investicinio turto rūšies bei susijusios rizikos.

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

2014 metais Banko vadovybė pakeitė investicijų į dukterines įmones tikrosios vertės (atitinkamai ir investicijų vertės sumažėjimo) vertinimą. Iki tol tikroji vertė buvo nustatoma naudojant diskontuotus planuojamus dukterinių įmonių pinigų srautus. Įvertinus dukterinių įmonių veiklą, pakoreguotos grynosios turto vertės metodas laikomas labiau priimtiniu. Daugiau informacijos pateikta 14 pastaboje.

Išperkamoji nuoma ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas

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

Atidėtojo mokesčio turtas

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

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus atspindėta finansinėse ataskaitose, kai jie bus nustatyti. Įvertinimų, taikomų paskolos vertės sumažėjimui, pokyčiai išdėstyti 36 pastaboje.

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.

4 pastaba Veiklos tęstinumas

2014 m. Bankas pradėjo taikyti Kapitalo reikalavimų direktyvos Nr. 2013/36/ES (toliau – CRD IV) ir Kapitalo reikalavimų reglamento Nr. 575/2013 (toliau – CRR) nuostatas, kuriose nustatyti papildomi reikalavimai Banko kapitalo bazei bei atnaujintas turto rizikos vertinimas. Šiuose teisės aktuose ne tik numatomi reikalavimai sustiprinti kapitalo kokybę, bet taip pat įvedami nauji kapitalo pakankamumo rodikliai:

CRD IV ir CRR reikalavimai kapitalo pakankamumo rodikliui metų pabaigoje procentais

	2015	2016	2017
Minimalus bendrasis 1 lygio kapitalo pakankamumas	4,50	4,50	4,50
Minimalus 1 lygio kapitalo pakankamumas	6,00	6,00	6,00
Minimalus bendrasis kapitalo pakankamumas	8,00	8,00	8,00
Kapitalo apsaugos rezervas	-	0,625	1,250
Specialusis anticiklinis rezervas	-	0,625	1,250
Minimalus bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis plus Kapitalo apsaugos rezervas	8,00	8,625	9,250
Sisteminės rizikos rezervas	-	0–2,5	0–2,5
Pillar II	0–5	0–5	0–5

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

4 pastaba Veiklos tęstinumas (tęsinys)

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

CRD IV ir CRR reikalavimai Banko kapitalo pakankamumo rodikliui metų pabaigoje procentais

Kapitalo rodikliai	2015	2016	2017
Bankui nustatytas individualus bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis	10,00	10,00	10,00
Bankui nustatytas individualus bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis plius Kapitalo apsaugos rezervas (su pereinamoju laikotarpiu)	10,00	10,625	11,250
Bankui nustatytas individualus bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis plius Kapitalo apsaugos rezervas (be pereinamojo laikotarpio)	12,50	12,50	12,50
Bankui nustatytas individualus bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis plius Kapitalo apsaugos rezervas (be pereinamojo laikotarpio) ir Specialusis anticiklinis rezervas	12,50	13,125	13,750

Atsižvelgdamas į išaugusius reguliavimo reikalavimus, ekonominę aplinką ir strateginį tikslą užtikrinti stabilią veiklą, Bankas numato skirti ypatingą dėmesį nuosavo kapitalo bazės didinimui. Įgyvendinant šią strategiją, pagrindinis Banko akcininkas ketina padidinti Banko kapitalo bazę ir visą 2015–2017 metais uždirbtą pelną pervesti į kapitalo rezervą. Šių pervedimų suma turėtų siekti apie 19 mln. litų (2015 m. – 4,9 mln. litų, 2016 m. – 5,5 mln. litų ir 2017 m. – 8,6 mln. litų). Pagrindinis Banko akcininkas taip pat planuoja 2015 metais papildomai į Banko 1 lygio kapitalą pervesti 6,9 mln. litų (2 mln. eurų).

Pagrindinės 2015–2017 metų Banko strateginio plano prielaidos:

Prielaidos	2015	2016	2017
Veiksniaus paskolų portfelio didėjimas	40,35 %	9,93 %	8,93 %
Įsipareigojimų klientams pokyčiai	(9,72) %	2,40 %	1,28 %
Grynoji palūkanų marža	2,67 %	2,31 %	2,27 %
ROE	6,30 %	6,64 %	9,49 %
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudos palyginus su visu paskolų portfeliu	1,03 %	0,75 %	0,18 %

Banko kapitalo bazės padidinimas (akcininkų piniginiiais įnašais) 6,9 mln. litų (2 mln. eurų) suma, kaip yra numatyta Banko 2015–2017 metų strateginiame plane, turės įtakos Banko kapitalo pakankamumo rodikliui (metų pabaigoje):

Kapitalo pakankamumo rodiklis	2015	2016	2017
1 lygio kapitalas su 2 mln. eurų kapitalo bazės didinimu (piniginiai įnašai)	13,5 %	14,4 %	15,5 %
1 lygio kapitalas be 2 mln. eurų kapitalo bazės didinimo (be piniginių įnašų)	12,4 %	13,2 %	14,4 %

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

4 pastaba Veiklos tęstinumas (tęsinys)

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

Bankas / Grupė		2014	2015	2016	2017
1 lygio kapitalas su 2 mln. eurų kapitalo bazės didinimu (su piniginiiais įnašais)	Pelno pokytis				
	+1 mln. LTL	-	13,7 %	14,7 %	16,0 %
	-1 mln. LTL	-	13,4 %	14,0 %	15,0 %
1 lygio kapitalas be 2 mln. eurų kapitalo bazės didinimo (be piniginių įnašų)	Pelno pokytis				
	+1 mln. LTL	12,1 %	12,6 %	13,5 %	14,8 %
	-1 mln. LTL	11,8 %	12,2 %	12,9 %	13,9 %

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

5 pastaba Lėšos centriname banke

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
16.795	20.574	Privalomosios atsargos centriname banke	16.795	20.574
-	19.468	Korespondentinė sąskaita centriname banke	-	19.468
16.795	40.042	Lėšos centriname banke	16.795	40.042

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

6 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
43.028	21.439	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	42.858	21.439
1.726	5.680	Terminuotieji indėliai	1.726	5.680
44.754	27.119	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	44.584	27.119

2014 m. gruodžio 31 d. galimybei vykdyti valiutos keitimo sandorius užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 1.726 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 5.680 tūkst. litų).

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

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
		Skolos vertybiniai popieriai:		
-	18.020	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	18.020
-	3.729	Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	3.729
-	5.813	Ispanijos Karalystės Vyriausybės obligacijos	-	5.813
-	3.513	Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	3.513
5.951	11.608	Įmonių obligacijos	5.951	11.608
5.951	42.683	Skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	5.951	42.683

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo jokių kaip užtikrinimo priemonė laikomų skolos vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą (2013 m. gruodžio 31 d. jų vertė buvo 4.806 tūkst. litų), atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2014 m.		2013 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	-	2,30–6,75	2014–2018
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	-	5	2015
Ispanijos Karalystės Vyriausybės obligacijos	-	-	3,75–4	2015
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	-	4,75–5	2015–2016
Įmonių obligacijos	3,91–5,88	2015–2018	3,91–11,75	2015–2018

Rusijos įmonių obligacijos yra priskirtos prie rizikingų šalių. Grupės ir Banko vadovybės nuomone, rinkos kainos teisingai atspindi visą riziką, susijusią su šiomis vyriausybių obligacijomis. Buvo nuspręsta, jog vertės sumažėjimas nereikalingas, kadangi nebuvo nustatyta, jog obligacijų vertė gali reikšmingai sumažėti.

8 pastaba Galimas parduoti finansinis turtas

Galimus parduoti vertybinius popierius sudaro:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Skolos vertybiniai popieriai:				
-	13.307	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	13.307
-	13.307	Galimi parduoti vertybiniai popieriai	-	13.307

2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo galimų parduoti skolos vertybinių popierių.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

Obligacijos	2014 m.		2013 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės	-	-	4,80–4,90	2015–2016 m.

9 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos

Iki išpirkimo laikomas investicijas sudarė:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
100.379	85.326	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	100.379	85.326
-	3.567	Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	3.567
2.984	3.921	Bankų obligacijos	2.984	3.921
-	2.637	Įmonių obligacijos	-	2.637
103.363	95.451	Iki išpirkimo laikomos investicijos	103.363	95.451

2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas turėjo kaip užtikrinimo priemonę laikomus iki išpirkimo laikomus skolos vertybinius popierius, kurių vertė sudarė 68.326 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 6.258 tūkst. litų), atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti ir euro įvedimui nuo 2015 m. sausio 1 d. iš anksto paskirstytoms sumoms užtikrinti.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos (tęsinys)

Iki išpirkimo laikomų investicijų kuponai ir išpirkimo terminai:

	2014 m.		2013 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,20–9,95	2015–2024	1,90–9,95	2015–2023
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	-	4,5	2014
Bankų obligacijos	7,75	2017	6,25–7,75	2014–2017
Įmonių obligacijos	-	-	8,88	2014

10 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas ir Grupė	
	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	431.425	539.486
Sąskaitos kreditai	4.959	3.503
Faktoringas	239	321
Išperkamoji nuoma	29.474	13.162
	466.097	556.472
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(36.580)	(87.717)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(1.013)	(947)
Paskolos ir gautinos sumos, gryna vertė	428.504	467.808

Grupė ir Bankas 2014 m. gruodžio 31 d. buvo sudarę atvirkštinio atpirkimo sandorių, kurių vertė – 20.676 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 10.000 tūkst. litų).

2014 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 67.255 tūkst. litų, arba 15,70 proc., viso Grupės ir Banko paskolų portfelio gryna vertė (2013 m. – 90.370 tūkst. litų, arba 19,32 proc.). Banko ir Grupės paskolų, suteiktų 10 didžiausių klientų, vertės sumažėjimas 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 3.831 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 11.901 tūkst. litų).

2014 metais Bankas pervertino visų neveiksnių paskolų, kurių vertė viršija 1 mln. litų, būsimus pinigų srautus, susijusius su įkeistu turto. Šie vertinimai yra pagrįsti nepriklausomų turto vertintojų ataskaitomis, kuriose pateikta įkeisto turto rinkos vertė. Minėto pervertinimo įtaka aprašyta 30 pastaboje.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčiai:

	Bankas (Grupė)		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
2013 m. gruodžio 31 d.	69.353	19.311	88.664
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	68.483	19.234	87.717
Paskolos ir gautinos sumos	68.483	19.234	87.717
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	870	77	947
Paskolos ir gautinos sumos	784	77	861
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	46	-	46
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	40	-	40
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 30 pastabą)	43.423	9.727	53.150
Paskolos ir gautinos sumos	43.359	9.724	53.083
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	1	-	1
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	63	3	66
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 30 pastabą)	(6.264)	(1.565)	(7.829)
Paskolos ir gautinos sumos	(6.240)	(1.565)	(7.805)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	(7)	-	(7)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(17)	-	(17)
Nurašymai	(81.386)	(15.006)	(96.392)
Paskolos ir gautinos sumos	(81.386)	(15.006)	(96.392)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2014 m. gruodžio 31 d.	25.126	12.467	37.593
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	24.196	12.384	36.580
Paskolos ir gautinos sumos	24.196	12.384	36.580
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	930	83	1.013
Paskolos ir gautinos sumos	804	80	884
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	40	-	40
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	86	3	89

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

Dėl pradėto taikyti dalinio nurašymo 2014 m. Bankas nurašė 57,56 mln. litų.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Bankas (Grupė)		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Vertės sumažėjimas iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.	70.682	22.488	93.170
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	69.861	22.406	92.267
Paskolos ir gautinos sumos	69.861	22.406	92.267
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	821	82	903
Paskolos ir gautinos sumos	744	82	826
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	77	-	77
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 30 pastabą)	18.156	7.445	25.601
Paskolos ir gautinos sumos	18.113	7.445	25.558
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	3	-	3
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	40	-	40
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 30 pastabą)	(1.271)	(691)	(1.965)
Paskolos ir gautinos sumos	(1.240)	(691)	(1.931)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	(34)	-	(34)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Nurašymai	(18.211)	(9.931)	(28.142)
Paskolos ir gautinos sumos	(18.211)	(9.931)	(28.142)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2013 m. gruodžio 31 d.	69.353	19.311	88.664
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	68.483	19.234	87.717
Paskolos ir gautinos sumos	68.483	19.234	87.717
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	870	77	947
Paskolos ir gautinos sumos	784	77	861
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	46	-	46
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	40	-	40

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS (Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

11 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 2013 m. gruodžio 31 d.	7.087	1.023	7.667	15.777
Įsigijimai	38	282	981	1.301
Nurašymai ir pardavimai	-	(86)	(563)	(649)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	7.125	1.219	8.085	16.429
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	1.278	638	6.207	8.123
Nusidėvėjimas per metus	79	95	656	830
Nurašymai ir pardavimai	-	(86)	(524)	(610)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	1.357	647	6.339	8.343
Likutinė vertė				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	5.809	385	1.460	7.654
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	5.768	572	1.746	8.086

Bankas (Grupė)

	Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	7.104	809	7.371	15.284
Įsigijimai	-	272	748	1.020
Nurašymai ir pardavimai	(17)	(58)	(452)	(527)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	7.087	1.023	7.667	15.777
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	1.199	653	6.025	7.877
Nusidėvėjimas per metus	79	38	625	742
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Nurašymai ir pardavimai	-	(53)	(443)	(496)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	1.278	638	6.207	8.123
Likutinė vertė				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	5.905	156	1.346	7.407
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	5.809	385	1.460	7.654

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo sudaręs išperkamosios nuomos sutarčių.

2014 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko savo reikmėms naudojami pastatai yra apskaityti perkainota verte. Paskutinis vertinimas buvo atliktas 2012 m. remiantis lyginamosios vertės metodu. Jei vertinimas nebūtų atliktas, Grupės ir Banko pastatų apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d. sudarytų 5.024 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 5.082 tūkst. litų).

UAB MEDICINOS BANKAS**2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

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

Rūšis	Vertinimo metodas
5.768 tūkst. litų vertės pastatai ir žemė Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje ir Lazdijuose	Kartą per trejus metus nepriklausomas turto vertintojas įvertina Bankui priklausančią nekilnojamąjį turimą. Paskutinis vertinimas buvo atliktas 2012 m. naudojant lyginamosios vertės metodą: apskaičiuojant tikrąją vertę buvo remtasi panašių pastatų ir žemės palyginamųjų pardavimų rezultatais.

12 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	4.836	4.836
Įsigijimai	630	630
Nurašymai ir pardavimai	(8)	(8)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	5.458	5.458
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	3.618	3.618
Priskaičiuota per metus	529	529
Nurašymai ir pardavimai	(7)	(7)
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	4.140	4.140
Likutinė vertė		
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	1.218	1.218
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	1.318	1.318
	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	4.317	4.317
Įsigijimai	536	536
Nurašymai ir pardavimai	(17)	(17)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	4.836	4.836
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	3.177	3.177
Priskaičiuota per metus	458	458
Nurašymai ir pardavimai	(17)	(17)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	3.618	3.618
Likutinė vertė		
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	1.140	1.140
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	1.218	1.218

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Investicinis turtas

	Bankas 2014 m.	Bankas 2013 m.
Likutis metų pradžioje	1.524	598
Įsigijimai	6.476	4.835
Pardavimai	(3.017)	(3.909)
Tikrosios vertės pokyčiai	(401)	-
Likutis metų pabaigoje	4.582	1.524
	Grupė 2014 m.	Grupė 2013 m.
Likutis metų pradžioje	53.974	41.902
Įsigijimai	16.154	24.793
Pardavimai	(12.402)	(8.502)
Tikrosios vertės pokyčiai	(13.568)	(4.219)
Likutis metų pabaigoje	44.158	53.974

Dukterinių įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	2014 m.	2013 m.
UAB „MB turtas“	10.261	14.803
UAB „MB valda“	7.666	11.532
UAB „MB investicija“	8.859	15.325
UAB „Valturta“	4.017	7.700
UAB „TG Invest-1“	6.751	3.090
SIA „Nida Capital“	2.022	-
Iš viso	39.576	52.450

Investicinį turtą sudaro perimtas turtas už negražintas paskolas. Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta naudojant išorinių vertintojų parengtas vertinimo ataskaitas.

2014 metais Grupė pasamdė nepriklausomus vertintojus pakartotinai įvertinti investicinį turtą, kurio įsigijimo vertė viršijo 500 tūkst. litų. 2014 m. gruodžio 31 d. išorės vertintojai buvo pervertinę 82 proc. investicinio turto. Investicinio turto vertė, nustatyta atliekant išorinį vertinimą, buvo pakoreguota Banko vadovybės nustatytu tam tikru koeficientu, kurio išraiška keitėsi nuo 0,75 iki 0,95 ir priklausė nuo investicinio turto rūšies, atsižvelgiant į turto likvidumą, PVM riziką, sąnaudas ir kitus veiksnius:

Investicinio turto rūšis	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė
Pastatai	28.991		25.169
Žemės sklypai	24.777		18.898
Kita	96		91
Iš viso	53.864	0,82	44.158

Per 2014 metus Grupė pripažino 13.568 tūkst. litų investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimo. Tam daugiausia įtakos turėjo šios aplinkybės:

- 2014 metais Grupė, gavusi Lietuvos banko rekomendacijas, pasamdė nepriklausomus vertintojus pakartotinai įvertinti investicinį turtą, kurio įsigijimo vertė viršijo 500 tūkst. litų. Toks masinis nekilnojamojo turto pervertinimas pagreitino 2012 metų viduryje įsigaliojusios Turto ir verslo vertinimo metodikos įtaką. Nauja metodika reikalauja nustatant nekilnojamojo turto tikrąją vertę vadovautis esama turto paskirtimi ir panaudojimu, neatsižvelgiant į teises nekilnojamojo turto vystymo galimybes (geriausio panaudojimo galimybė). Nepaisant to, kad minėta metodika įsigaliojo 2012 metų viduryje, tiesioginė šio teisės akto įtaka juntama tik atlikus naują turto vertinimą.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

- Nuo 2014 m. sausio 1 d. įsigaliojus naujoms griežtesnėms LR žemės ūkio paskirties žemės įsigijimo taisyklėms, per 2014 metų pirmą pusmetį žemės ūkio paskirties žemės kaina nukrito apie 20 proc. kaip ir sandorių, susijusių su žemės ūkio paskirties žemės įsigijimu, skaičius (25 proc. sandorių skaičiaus kritimas palyginus su 2013 metų III ketvirčiu).

2014 metais Banko vadovybė pakeitė investicinio turto tikrosios vertės nustatymo vertinimus. Iki tol investicinio turto vertė, nurodyta išorės vertinimo ataskaitose, buvo koreguojama naudojant diskontavimo koeficientą, susietą su numatomu investicinio turto realizavimo laiku.

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

2014 m. Bankas

Žemė	<u>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</u>
Žemės ūkio	0,08–1,22
Kita	3,65–10,00

Pastatai

	<u>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</u>
Komercinės paskirties patalpos	1,73
Gyvenamosios paskirties patalpos	2,68
Pagalbinio ūkio patalpos	0,87

2014 m. Grupė

Žemė	<u>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</u>
Žemės ūkio	0,04–10,57
Miškų ūkio	0,04–0,25
Gyvenamosios paskirties	0,32–23,02
Kita	0,03–57,09

Pastatai

	<u>Vidutinės kainos už kvadratinį metrą, tūkst. litų</u>
Komercinės paskirties patalpos	0,06–3,86
Gyvenamosios paskirties patalpos	0,13–3,68
Pagalbinio ūkio patalpos	0,22–0,87
Kita	0,78–0,80

Kiti statiniai ir įrenginiai

	<u>Vidutinės kainos, tūkst. litų</u>
Kiti statiniai	9,09
Baldai	52,70
Įrenginiai	29,73

2013 m. Bankas

Žemė	<u>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</u>
Žemės ūkio	0,01–1,66

2013 m. Grupė

Žemė	<u>Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų</u>
Žemės ūkio	0,01–18,45
Miškų ūkio	0,08–0,10
Gyvenamosios paskirties	0,07–8,72
Kita	0,60–9,17

Pastatai

	<u>Vidutinės kainos už kvadratinį metrą, tūkst. litų</u>
Komercinės paskirties patalpos	0,01–4,51
Pagalbinio ūkio patalpos	0,18–5,73
Kita	0,06–1,08

Kiti statiniai ir įrenginiai

	<u>Vidutinės kainos, tūkst. litų</u>
Kiti statiniai (degalinė)	36,25
Kiti statiniai (tvora)	8,33
Baldai	26,00
Įrenginiai	1,20

13 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

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. 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo investicinio turto, kurio vertė sudarė 80 tūkst. litų, kurio vertinimas buvo atliktas daugiau nei prieš 3 metus.

Kaip minėta aukščiau, Banko vadovybė nusprendė išorės vertintojų nustatytai 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.

44.158 tūkst. litų 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:

Rūšis	Vertinimo metodas	
13.331 tūkst. litų komercinės paskirties turtas	5.557 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	2.147 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais. Kaip pagalbinis naudojamas ir pajamų metodas, taikant kapitalizavimo skaičiavimo būdą.
	2.771 tūkst. litų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas)
	2,856 tūkst. litų	Pajamų ir išlaidų metodų derinys
3.426 tūkst. litų vertės pagalbinio ūkio patalpos	883 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	2.543 tūkst. litų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas)
8.386 tūkst. litų vertės gyvenamosios paskirties patalpos	5.143 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pramoninės paskirties žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	258 tūkst. litų	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.
	2.985 tūkst. litų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas)

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

Rūšis		Vertinimo metodas
118 tūkst. litų vertės kitas turtas	118 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
13.979 tūkst. litų vertės žemės ūkio žemė	12.434 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	1.545 tūkst. litų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas)
119 tūkst. litų vertės miškų ūkio žemė	119 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių miškų ūkio žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
1.745 tūkst. litų vertės kitos paskirties žemė	1.743 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pramoninės paskirties žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	2 tūkst. litų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas)
3.054 tūkst. litų vertės gyvenamosios paskirties žemė	2.701 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pramoninės paskirties žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	353 tūkst. litų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas)

14 pastaba Investicijos į dukterines įmones

2011 m. rugpjūčio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 16 d. UAB Medicinos bankas įsteigė dvi jam 100 proc. pavaldžias dukterines įmones: UAB „Valturta“ ir UAB „MB investicija“. 2009 m. rugpjūčio 12 d. ir 2009 m. lapkričio 30 d. Bankas taip pat įsteigė dvi jam 100 proc. pavaldžias dukterines įmones: UAB „MB turtas“ ir UAB „MB valda“. 2013 m. gegužės 17 d. Bankas nusipirko UAB „TG Invest-1“, o 2014 m. kovo 31 d. buvo įsteigta 100 proc. pavaldi dukterinė įmonė SIA „Nida Capital“. Pagrindinė dukterinių įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas. 2014 m. dukterinės įmonės patyrė 15.173 tūkst. litų nuostolių (2013 m. – 4.243 tūkst. litų nuostolių).

	Bankas 2014 m.	Bankas 2013 m.
Likutis metų pradžioje	73.553	59.924
įsigijimai	2.935	20.000
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(14.019)	(6.371)
	(11.084)	13.629
Likutis metų pabaigoje	62.469	73.553

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Investicijos į dukterines įmones (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės
			būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	18.952	13.237
UAB „MB valda“	100	17.700	13.159
UAB „Valturta“	100	7.810	4.557
UAB „MB investicija“	100	20.000	12.084
UAB „TG Invest-1“	100	20.000	17.222
SIA „Nida Capital“	100	2.935	2.210
Iš viso		87.397	62.469

2013 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės
			būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	18.952	15.640
UAB „MB valda“	100	17.700	15.200
UAB „Valturta“	100	7.810	7.810
UAB „MB investicija“	100	20.000	16.270
UAB „TG Invest-1“	100	20.000	18.633
Iš viso		84.462	73.553

Investicijų į dukterines įmones tikrosios vertės nustatymas

Bankas atlieka investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo patikrinimą, kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai. Vertindamas savo 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 bei susijusios rizikos (žr. 13 pastabą).

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

2014 metais Banko vadovybė pakeitė investicijų į dukterines įmones tikrosios vertės (atitinkamai ir investicijų vertės sumažėjimo) vertinimą. Iki tol tikroji vertė buvo nustatoma naudojant diskontuotus planuojamus dukterinių įmonių pinigų srautus. Įvertinus dukterinių įmonių veiklą, pakoreguotos grynosios turto vertės metodas laikomas labiau priimtiniu.

15 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
5.528	4.722	Išankstiniai apmokėjimai	5.528	4.722
234	698	Čekių (GLOBAL BLUE) tvarkymas	234	698
353	364	Pirkėjų skolos	353	364
14	290	Gautinas PVM	14	290
254	140	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	254	140
515	594	Kiti	306	277
6.898	6.808		6.689	6.491
-	-	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
6.898	6.808	Kitas turtas	6.689	6.491

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

Bankas ir Grupė

2014 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	4.006	9	9
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (NOK)	456	-	-
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (USD)	134	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	20.540	41	41
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (PLN)	121	-	-
		50	50

Bankas ir Grupė

2013 m. gruodžio 31 d.	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	18.308	24	15
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (JPY)	1.552	3	3
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	12.790	52	3
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (NOK)	1.635	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (DKK)	1.018	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (PLN)	1.267	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (SEK)	577	-	-
		79	21

2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudarė 1.726 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 5.680 tūkst. litų), išankstiniams valiutos pirkimo sandoriams užtikrinti.

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

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

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
(96)	22	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(96)	22
(99)	(49)	Realizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(99)	(49)
(1)	9	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(1)	9
1	49	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	1	49
(195)	31	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(195)	31

17 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
13	10.004	Terminuotieji indėliai	13	10.004
20.676	10.000	Paskolos	20.676	10.000
546	1.575	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	546	1.575
21.235	21.579	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	21.235	21.579

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2014 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 0,3 proc. iki 1,0 proc. (2013 m. gruodžio 31 d. – nuo 0,20 proc. iki 0,40 proc.).

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms (tęsinys)

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

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2014 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2015	0,3	20.676	20.676
Lietuva	Litai	-	-	529	529
Lietuva	Eurai	-	-	17	17
Lietuva	Eurai	2015	1,0	13	13
Iš viso				21.235	21.235

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2013 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2013–2014	0,2–0,4	20.000	20.000
Lietuva	Litai	-	-	1.392	1.392
Lietuva	Eurai	-	-	187	187
Iš viso				21.579	21.579

2014 m. gruodžio 31 d. 20.676 tūkst. litų paskola buvo gauta pagal atvirkštinio atpirkimo sandorį ir jo vykdymo užtikrinimui laikomi 24.250 tūkst. litų vertės vertybiniai popieriai (žr. 9 pastabą).

2013 m. gruodžio 31 d. 10.000 tūkst. litų paskola buvo gauta pagal atvirkštinio atpirkimo sandorį ir jo vykdymo užtikrinimui laikomi 11.064 tūkst. litų vertės vertybiniai popieriai (žr. 7 ir 9 pastabas).

18 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
542.679	553.562	Terminuotieji indėliai	542.679	553.562
180.487	141.262	Einamosios sąskaitos	203.172	142.494
		Paskolos iš fondų		
11.444	16.455	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	11.444	16.455
4.215	6.570	UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	4.215	6.570
738.825	717.849	Įsiskolinimai klientams	761.510	719.081
		Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas		
41.799	35.999		41.799	36.246

2014 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 42.311 tūkst. litų, arba 5,56 proc., visų Banko ir Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2013 m. – 31.018 tūkst. litų, arba 4,31 proc.).

2014 m. Bankas nepasirašė naujų susitarimų su fondais.

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
593.995	567.565	Privatūs asmenys	593.995	567.565
118.145	114.970	Privačios įmonės	140.830	116.202
1.364	2.825	Finansinės institucijos	1.364	2.825
25.321	32.489	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	25.321	32.489
738.825	717.849	Įsipareigojimai klientams	761.510	719.081

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
593.995	567.565	Privatūs asmenys	593.995	567.565
17.350	26.658	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	17.350	26.658
44.078	37.338	Prekyba	44.078	37.338
14.420	11.087	Nekilnojamasis turtas ir statyba	37.105	12.319
11.279	13.610	Transportas ir komunikacijos	11.279	13.610
8.380	10.942	Gamyba	8.380	10.942
10.165	10.716	Žemės ūkis	10.165	10.716
1.967	1.180	Energetika	1.967	1.180
37.191	38.753	Kiti	37.191	38.753
738.825	717.849	Įsipareigojimai klientams	761.510	719.081

19 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bankas dukterinėms įmonėms yra išleidęs tokias viešai neplatintamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2013 m. gruodžio 31 d.
Litai	2014 m.	1,95	-	21.319
			-	21.319

2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Grupė nėra išleidusi viešai neplatintamų obligacijų.

20 pastaba Subordinuotosios paskolos

Per kasmetinį akcininkų susirinkimą 2014 m. kovo mėn. buvo nuspręsta padidinti Banko kapitalo bazę 34.528 tūkst. litų. 2014 m. birželio 30 d. sprendimu pagrindinis akcininkas nutraukė subordinuotosios paskolos sutartį ir visa 34.528 tūkst. litų suma buvo perkelta prie Banko specialiųjų rezervų galimiems nuostoliams dengti.

21 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
2.203	1.824	Sukauptos išmokos darbuotojams	2.203	1.824
527	-	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	527	-
1.775	1.043	Sukauptos sąnaudos	1.775	1.043
185	379	Ateinančių laikotarpių pajamos	185	379
591	547	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	591	547
274	266	Įsipareigojimai VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“	274	266
1.919	3.477	Kiti	1.643	2.763
7.474	7.536	Kiti įsipareigojimai	7.198	6.822

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Akcininkų nuosavybė

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 500 litų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
34.528	-	Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	34.528	-
120	-	Privalomasis rezervas	120	-
5.670	3.391	Atsargos kapitalas	5.670	3.391
40.318	3.391	Kiti rezervai, iš viso	40.318	3.391

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2014 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 120 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. lygus nuliui). 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

2014 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas sudarė 5.670 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 3.391 tūkst. litų), 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.

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas

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

Finansinio turto perkainojimo rezervas

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

Finansinio turto perkainojimo rezervo pokyčiai buvo tokie:

Grupė			Bankas	
1.092	2013 m. sausio 1 d.		1.092	
650	Grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių		650	
(1.094)	Grynasis pelnas / nuostolis, perkeltas į pelną arba nuostolį dėl perleidimo		(1.094)	
(95)	Atidėtojo pelno mokesčio pokytis (32 pastaba)		(95)	
553	2013 m. gruodžio 31 d.		553	
(650)	Grynasis pelnas / nuostolis, perkeltas į pelną arba nuostolį dėl perleidimo		(650)	
97	Atidėtojo pelno mokesčio pokytis (32 pastaba)		97	
-	2014 m. gruodžio 31 d.		-	

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sutartinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
47.829	30.682	Kreditavimo įsipareigojimai	47.829	31.128
3.626	3.534	Garantijos	3.626	3.534
51.455	34.216		51.455	34.662
(5.635)	(4.051)	Atimti: pinigai laikomi kaip užtikrinimo priemonė už akredityvus ir garantijas	(5.635)	(4.051)
45.820	30.165	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	45.820	30.611
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
261	1.828	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	261	1.828
1.582	1.153	Nuo vienerių iki penkerių metų	1.582	1.153
114	-	Po penkerių metų	114	-
1.957	2.981	Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso	1.957	2.981

2014 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos sudarė 2.271 tūkst. litų (2013 m. – 2.290 tūkst. litų).

Neapibrėžti mokesčiai įsipareigojimai

Valstybinė mokesčių inspekcija nėra atlikusi visa apimančio Banko mokesčių patikrinimo nuo 2001 m. iki 2014 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.

Draudimas

Grupė priklauso privalomojo indėlių draudimo sistemai. Sistema veikia vadovaujantis Lietuvos įstatymais ir yra valdoma VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“. Draudimas padengia Banko įsipareigojimus privačių asmenų bei įmonių indėliams, kurių kiekvieno suma neviršija 345.280 litų, verslo žlugimo atveju.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
15.882	17.728	Už klientams suteiktas paskolas	15.937	17.728
6.854	9.725	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	6.854	9.726
1.013	220	Už išperkamąją nuomą	1.013	220
372	7.607	Delspinigiai	372	7.607
3.667	3.431	Už iki išpirkimo laikomas investicijas	3.667	3.431
276	818	Už galimas parduoti investicijas	276	818
42	103	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	42	103
880	1.127	Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	880	1.127
-	4	Už lėšas centriniame banke	-	4
28.986	40.763	Palūkanų pajamos	29.041	40.764
(6.603)	(9.783)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(6.603)	(9.783)
(3.120)	(3.121)	Indėlių draudimas	(3.120)	(3.121)
(604)	(1.036)	Už subordinuotąsias paskolas	(604)	(1.036)
-	-	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(279)	(342)
(11)	(32)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(11)	(32)
(10.338)	(13.972)	Palūkanų sąnaudos	(10.617)	(14.314)
18.648	26.791	Grynosios palūkanų pajamos	18.424	26.450

2014 ir 2013 m. Bankas gavo atitinkamai 372 ir 7.607 tūkst. litų 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. 2014 metais Bankas pakeitė neveiksnių paskolų dengimo eiliškumą – pakeičiant delspinigių dengimo prioritetą į paskolos ir sukauptų palūkanų dengimo prioritetą. Dėl šių pokyčių 2014 metais yra gauta kur kas mažiau delspinigių. Dėl šių pokyčių panašios sumos dydžiu taip pat sumažėjo paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai (žr. 30 pastabą). Grynoji šių pokyčių įtaka rezultatui yra nereikšminga.

25 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
16.901	13.070	Operacijos grynaisiais pinigais	16.901	13.070
7.693	4.468	Eurų keitimas	7.693	4.468
3.257	3.495	Atsiskaitymų operacijos	3.257	3.495
894	366	Perlaidos	894	366
13	17	Garantijos	13	17
-	-	Operacijos vertybiniais popieriais	-	-
39	803	Kita	39	803
28.797	22.219	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	28.797	22.219
(9.380)	(4.850)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(9.380)	(4.850)
(1.128)	(599)	Operacijos grynaisiais pinigais	(1.128)	(599)
(149)	(136)	Atsiskaitymų operacijos	(149)	(136)
(40)	(56)	Operacijos vertybiniais popieriais	(40)	(56)
(3)	(32)	Eurų keitimas	(3)	(32)
(179)	(191)	Kita	(179)	(191)
(10.879)	(5.864)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(10.879)	(5.864)
17.918	16.355	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	17.918	16.355

Nuomos mokesčio padidėjimas yra susijęs su eurų keitimo ir operacijų grynaisiais pinigais pajamų padidėjimu.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

26 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
		Prekybiniai vertybiniai popieriai		
		Skolos vertybiniai popieriai		
2.390	626	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	2.390	626
(808)	(470)	Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(808)	(470)
1.582	156	Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	1.582	156

27 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
21.546	15.720	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	21.546	15.720
384	5	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	384	5
21.930	15.725	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	21.930	15.725

28 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
(1.418)	38	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(12)	(28)
(13.568)	(4.219)	Tikrosios vertės pokytis	(401)	-
(14.986)	(4.181)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(413)	(28)

Daugiau informacijos apie investicinio turto tikrosios vertės pokytį galima rasti 13 pastaboje.

29 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
305	96	Nuoma	-	-
40	71	Turto pardavimas (proginės apyvartinės monetos)	40	71
-	-	Pajamos grupės viduje	79	69
171	238	Kitos pajamos (sąnaudos)	175	130
516	405	Kitų pajamų (sąnaudų) iš viso	294	270

30 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
(45.278)	(23.627)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(45.278)	(23.627)
6	31	Finansinių institucijų vertės sumažėjimo atstatymas	6	31
(49)	(40)	Išperkamosios nuomos vertės sumažėjimo nuostolis	(49)	(40)
-	-	Vertės sumažėjimo atstatymas / kito turto (vertės sumažėjimas)	-	-
292	763	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	292	763
(45.029)	(22.873)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(45.029)	(22.873)

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

2014 ir 2013 m. paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai pagal svarbiausius veiksnius:

Grupė			Bankas	
2014	2013		2014	2013
(30.978)	(9.907)	Dėl įkeisto turto vertės pasikeitimo	(30.978)	(9.907)
(10.841)	(3.319)	Dėl pinigų srauto pasikeitimo	(10.841)	(3.319)
(3.192)	(4.500)	Dėl įkeisto turto realizavimo laiko nukėlimo (praradimas laike)	(3.192)	(4.500)
(97)	(5.435)	Dėl delspinigių dengimo prioriteto	(97)	(5.435)
(170)	(466)	Kiti veiksniai	(170)	(466)
(45.278)	(23.627)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo iš viso	(45.278)	(23.627)

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2014 ir 2013 metais:

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
(16.545)	(5.852)	Nekilnojamojo turto operacijos	(16.545)	(5.852)
(8.080)	(6.725)	Privatūs asmenys	(8.080)	(6.725)
(5.935)	(3.943)	Gamyba	(5.935)	(3.943)
(5.550)	(2.227)	Statyba	(5.550)	(2.227)
(4.960)	(927)	Paslaugos	(4.960)	(927)
(3.399)	(2.662)	Prekyba	(3.399)	(2.662)
(322)	191	Žemės ūkis ir maisto pramonė	(322)	191
(247)	(745)	Transportas	(247)	(745)
(4)	(13)	Energetika	(4)	(13)
13	30	Finansinės paslaugos	13	30
(45.029)	(22.873)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(45.029)	(22.873)

2014 metais Bankas pripažino 45.029 tūkst. litų paskolų ir gautinų sumų papildomų vertės sumažėjimo nuostolių. Metiniam vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimui daugiausia įtakos turėjo šios aplinkybės:

- 2014 metais Grupė, gavusi Lietuvos banko rekomendacijas, pasamdė nepriklausomus vertintojus pakartotinai įvertinti už neveiksnius paskolas, kurių vertė viršijo 1.000 tūkst. litų, įkeistą nekilnojamojį turimą. Toks masinis įkeisto nekilnojamojo turto pervertinimas pagreitino 2012 metų viduryje įsigaliojusios Turto ir verslo vertinimo metodikos įtaką. Nauja metodika reikalauja nustatant įkeisto nekilnojamojo turto tikrąją vertę vadovautis esama turto paskirtimi ir panaudojimu, neatsižvelgiant į teises nekilnojamojo turto vystymo galimybes (geriausio panaudojimo galimybė). Nepaisant to, kad minėta metodika įsigaliojo 2012 metų viduryje, tiesioginė šio teisės akto įtaka juntama tik atlikus naują turto vertinimą.
- Nepaisant to, kad Fizinių asmenų bankroto įstatymas Lietuvoje įsigaliojo 2013 m. pradžioje, šio įstatymo taikymas praktikoje užtruko. Atsižvelgęs į pastaruoju metu įsivyravusias fizinių asmenų bankroto tendencijas, Bankas nusprendė taikyti konservatyvesnį paskolų ir gautinų sumų vertinimą tais atvejais, kai skolininkas yra fizinis asmuo, neturintis jokio įkeisto turto.
- Nuo 2014 m. sausio 1 d. įsigaliojus naujoms griežtesnėms LR žemės ūkio paskirties žemės įsigijimo taisyklėms, per 2014 metų pirmą pusmetį žemės ūkio paskirties žemės kaina nukrito apie 20 proc. kaip ir sandorių, susijusių su žemės ūkio paskirties žemės įsigijimu, skaičius (25 proc. sandorių skaičiaus kritimas palyginus su 2013 metų III ketvirčiu).

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas	
2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Atlyginimai ir priedai			
(16.325)	(14.997)	(16.292)	(14.971)
(4.968)	(4.633)	(4.956)	(4.627)
(32)	(30)	(32)	(30)
(21.325)	(19.660)	(21.280)	(19.628)
Kitos veiklos sąnaudos			
(2.132)	(2.195)	(2.132)	(2.195)
(2.094)	(1.052)	(2.094)	(1.052)
(1.405)	(1.355)	(1.405)	(1.355)
(1.213)	(1.212)	(1.213)	(1.212)
(1.080)	(1.041)	(1.080)	(1.041)
(999)	48	(999)	48
(543)	(468)	-	-
(158)	(138)	(158)	(138)
(136)	(94)	(136)	(94)
(65)	(80)	(65)	(80)
(63)	(95)	(63)	(95)
(53)	(76)	(53)	(76)
(42)	(68)	(42)	(68)
(26)	(22)	(26)	(22)
(1.659)	(1.185)	(1.199)	(1.119)
(11.668)	(9.033)	(10.665)	(8.499)

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2014 m.	2013 m.		2014 m.	2013 m.
-	-	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
-	-	Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	-
6	1.992	Atidėtojo mokesčio pokytis	6	1.992
6	1.992	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	6	1.992
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
9.969	6.482	Keliamieji mokesčiai nuostoliams	9.969	6.482
3.491	1.455	Dukterinių įmonių / investicinio turto vertės sumažėjimas	3.740	1.636
75	65	Sukaupimai	75	65
153	142	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	153	142
13.688	8.144	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	13.937	8.325
(7.874)	(2.351)	Atimti: nepripažinta atidėtojo pelno mokesčio turto dalis	(8.123)	(2.532)
5.814	5.793	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5.814	5.793
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
-	(98)	Galimų parduoti finansinių priemonių perkainojimas	-	(98)
(218)	(219)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(218)	(219)
(87)	(72)	Kita	(87)	(72)
(305)	(389)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(305)	(389)
5.509	5.404	Atidėtas pelno mokestis grynąja verte	5.509	5.404
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
99	(97)	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	99	(97)
6	1.992	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	6	1.992

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliams mokesčiniams nuostoliams, jeigu susijusios mokesčinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. 2014 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas paremtas 5 metų pelno prognozėmis. Tikėtinas ateities mokesčinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius neapibrėžtumus dėl šiandieninės ekonominės aplinkos. Jei per artimiausius ketvirčius veiklos planuose numatytos pajamos ir prielaidos reikšmingai skirsis nuo einamosios padėties, atidėtojo pelno mokesčio turto sumą gali tekti koreguoti. Atidėtojo pelno mokesčio turtas keliamiems mokesčiniams nuostoliams, sudarantis 4.383 tūkst. litų, bei dukterinių įmonių / investicinio turto vertės sumažėjimui, sudarantis 3.740 tūkst. litų Banke ir 3.491 tūkst. litų 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

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

5 metų pelningumo prognozės atidėtojo pelno mokesčio turtui apskaičiuoti:

	2015 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	Iš viso
Prognozuojamas metų pelnas	4.868	5.417	8.428	14.975	14.854	48.542
Prognozuojamas atidėtojo pelno mokesčio turto panaudojimas (70 %)	730	813	885	1.572	1.560	5.560

Sumos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje

Grupė		Bankas	
2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Einamosios mokesčių sąnaudos			
-	-	-	-
Atidėtojo mokesčio sąnaudos			
(6)	(6)	(6)	(6)
-	(19)	-	(19)
-	(1.967)	-	(1.967)
(6)	(1.992)	(6)	(1.992)
(6)	(1.992)	(6)	(1.992)

Sumos, apskaitytos kitose bendrosiose pajamose

Bankas (Grupė)	2014 m.			2013 m.		
	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(17)	1	(16)	(18)	2	(16)
Galimi parduoti investiciniai vertybiniai popieriai	(651)	98	(553)	(634)	95	(539)
Iš viso	(668)	99	(569)	(653)	97	(555)

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			
2014		2013		2014		2013	
	(33.968)		2.516		(32.812)		389
15%	(5.095)	15%	378	15%	(4.922)	15%	58
0%	(57)	(47)%	(1.182)	0%	(57)	(304)%	(1.182)
(7)%	2.423	31%	779	(7)%	2.423	283%	1.099
(8)%	2.723	(78)%	(1.967)	(8)%	2.550	(506)%	(1.967)
-	-	-	-	-	-	-	-
0%	(6)	(79)%	(1.992)	0%	(6)	(512)%	(1.992)

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

Atidėtojo mokesčio likučių judėjimas

Bankas (Grupė)

	Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.					
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaityta kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Ilgalaikis materialusis turtas	(219)	-	1	(218)	-	(218)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	(98)	-	98	-	-	-
Mokesčių nuostolių perkėlimas	5.586	-	-	5.586	5.586	-
Kitas mokesčių turtas	207	21	-	228	228	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(72)	(15)	-	(87)	-	(87)
Iš viso	5.404	6	99	5.509	5.814	(305)

	Likutis 2013 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	(222)	-	2	(219)	-	(219)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	(193)	-	95	(98)	-	(98)
Mokesčių nuostolių perkėlimas	3.600	1.986	-	5.586	5.586	-
Kitas mokesčių turtas	193	14	-	207	207	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(64)	(8)	-	(72)	-	(72)
Iš viso	3.314	1.992	97	5.404	5.793	(389)

33 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
179.700	97.463	Pinigai kasoje	179.700	97.463
-	19.468	Einamosios sąskaitos Lietuvos banke	-	19.468
43.028	21.439	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	42.858	21.439
-	3.453	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	-	3.453
222.728	141.823	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	222.558	141.823

34 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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.

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 normos 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	2014 m.		2013 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	196.495	196.495	137.505	137.505
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	44.584	44.584	27.119	27.119
Iki išpirkimo laikomos investicijos	103.363	104.981	95.451	98.947
Paskolos ir gautinos sumos	428.504	427.445	467.717	464.496
Kitas turtas	903	903	1.339	1.339
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	21.235	21.235	21.580	21.580
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	761.510	763.667	719.081	723.028
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	21.319	21.528
Subordinuotosios paskolos	-	-	34.528	40.262
Kiti įsipareigojimai	2.508	2.508	3.576	3.576
Grupė	2014 m.		2013 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	196.495	196.495	137.505	137.505
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	44.754	44.754	27.119	27.119
Iki išpirkimo laikomos investicijos	103.363	104.981	95.451	98.947
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	428.504	427.445	467.717	464.496
Kitas turtas	1.095	1.095	1.656	1.656
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	21.235	21.235	21.580	21.580
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	738.825	740.982	717.849	721.796
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotosios paskolos	-	-	34.528	40.262
Kiti įsipareigojimai	2.784	2.784	4.290	4.290

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 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 (nekorėguotos) 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 2014 m. gruodžio 31 d., tiek 2013 m. gruodžio 31 d. dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2014 m., nei 2013 m. nebuvo finansinių priemonių judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

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

Bankas (Grupė)

2014 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	50	-	50
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	5.951	-	-	5.951
Galimas parduoti finansinis turtas	-	-	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	50	-	50
2013 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	79	-	79
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42.683	-	-	42.683
Galimas parduoti finansinis turtas	13.307	-	-	13.307
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	21	-	21

UAB MEDICINOS BANKAS
2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 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

2014 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso balansinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	196.495	44.584	-	241.079
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	103.363	-	103.363
Paskolos ir gautinos sumos	-	292.546	93.036	385.582
Paskolos bankams	-	106	-	106
Paskolos finansinėms institucijoms	-	13.432	-	13.432
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	29.384	-	29.384
Kitas turtas	-	903	-	903
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	21.235	-	21.235
Įsipareigojimai klientams	-	761.510	-	761.510
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	2.508	-	2.508
Subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
2013 m. gruodžio 31 d.				
2013 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso balansinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	137.505	27.119	-	164.624
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	95.451	-	95.451
Paskolos ir gautinos sumos	-	285.235	154.244	439.479
Paskolos bankams	-	91	-	91
Paskolos finansinėms institucijoms	-	15.116	-	15.116
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	13.122	-	13.122
Kitas turtas	-	1.339	-	1.339
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	21.579	-	21.579
Įsipareigojimai klientams	-	719.081	-	719.081
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	21.319	-	21.319
Kiti įsipareigojimai	-	3.576	-	3.576
Subordinuotosios paskolos	-	34.528	-	34.528

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

Grupė

2014 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso balansinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	196.495	44.754	-	241.249
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	103.363	-	103.363
Paskolos ir gautinos sumos	-	292.546	93.036	385.582
Paskolos bankams	-	106	-	106
Paskolos finansinėms institucijoms	-	13.432	-	13.432
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	29.384	-	29.384
Kitas turtas	-	1.095	-	1.095
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	21.235	-	21.235
Įsipareigojimai klientams	-	738.825	-	738.825
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	2.784	-	2.784
Subordinuotosios paskolos	-	-	-	-

2013 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso balansinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	137.505	27.119	-	164.624
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	95.451	-	95.451
Paskolos ir gautinos sumos	-	285.235	154.244	439.479
Paskolos bankams	-	91	-	91
Paskolos finansinėms institucijoms	-	15.116	-	15.116
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	13.122	-	13.122
Kitas turtas	-	1.656	-	1.656
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	21.579	-	21.579
Įsipareigojimai klientams	-	717.849	-	717.849
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	4.290	-	4.290
Subordinuotosios paskolos	-	34.528	-	34.528

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

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 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, 2014 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2014 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja verte	-	-	184	22.213
Palūkanų norma, proc.	-	-	3,09	2,43–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	55	6	805
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	1	67
2014 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	28	8.160
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(156)
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,5	0,45–6,5
2014 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	102	22.685	21	5.655
2014 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	(279)	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2014 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(604)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5	2	1	126
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	-	79	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	(22)	-	(498)
Bankas, 2013 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2013 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja verte	-	-	296	24.015
Palūkanų norma, proc.	-	5,77	3,17–5,5	2,45–7
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	13	888
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	1	73
2013 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	86	8.645
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)	(227)
Palūkanų norma, proc.	-	-	1–1,5	1–7
2013 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	438	1.232	73	9.136
2013 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	21.319	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	(342)	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	1,95	-	-
2013 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.036)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	3	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2	1	1	91
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	2
Kitos veiklos pajamos	-	88	-	130
Kitos veiklos sąnaudos	-	(36)	(114)	(1.039)

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2014 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2014 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	184	22.213
Palūkanų norma, proc.	-	3,09	2,43–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	6	805
Paskolų vertės sumažėjimas	-	1	67
2014 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	28	8.160
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(156)
Palūkanų norma, proc.	-	0,5	0,45–6,5
2014 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	102	21	5.655
2014 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2014 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(604)	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5	1	126
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	-	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(498)
Grupė, 2013 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2013 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	296	24.015
Palūkanų norma, proc.	-	3,17–5,5	2,45–7
Paskolų palūkanų pajamos	-	13	888
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	73
2013 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	86	8.645
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(1)	(227)
Palūkanų norma, proc.	-	1–1,5	1–7
2013 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	438	73	9.136
2013 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2013 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.036)	-	-
Palūkanų norma, proc.	3	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2	1	91
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	2
Kitos veiklos pajamos	-	-	130
Kitos veiklos sąnaudos	-	(114)	(1.039)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė

Išmokas pagrindiniam vadovaujančiam personalui sudarė:

	2014 m.	2013 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	688	844
Socialinis draudimas	215	261
Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso	903	1.105

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

36 pastaba Rizikos valdymas

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

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

Rizikos valdymo struktūra

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

Valdyba

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

Stebėtojų taryba

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

Rizikų valdymo komitetas

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

Audito komitetas

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

Rizikos valdymo skyrius

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

Iždo departamentas

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

Vidaus auditas

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

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Rizikos valdymo ir pranešimo sistemos

Grupė ir Bankas taiko kredito rizikos valdymo priemonės, 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 srities, 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 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.

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	
2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
16.795	40.042	Lėšos Lietuvos banke	16.795	40.042
44.584	27.119	Lėšos bankuose	44.584	27.119
428.504	467.808	Suteiktos paskolos	428.504	467.808
489.883	534.969		489.883	534.969
		Nebalansiniai straipsniai		
3.626	3.534	Garantijos	3.626	3.534
47.829	30.682	Kreditavimo įsipareigojimai	47.829	31.128
541.338	569.185	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	541.338	569.631
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
50	79	Išvestinės finansinės priemonės	50	79
5.951	42.683	Skolos vertybiniai popieriai	5.951	42.683
		Galimas parduoti finansinis turtas		
-	13.307	Skolos vertybiniai popieriai	-	13.307
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
103.363	95.451	Skolos vertybiniai popieriai	103.363	95.451
109.364	151.520	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	109.364	151.520
650.702	720.705	Bendra kredito rizika	650.702	721.151

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

	2014 m. gruodžio 31 d. Bankas	2014 m. gruodžio 31 d. Grupė	2013 m. gruodžio 31 d. Bankas	2013 m. gruodžio 31 d. Grupė
Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai				
Paskolų ir kredito linijų įsipareigojimai	40.544	40.544	24.361	23.915
Sąskaitos kreditavimo įsipareigojimai	7.285	7.285	6.767	6.767
Garantijos ir akredityvai	3.626	3.626	3.534	3.534
Iš viso	51.455	51.455	34.662	34.216

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

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:	2014 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)	2013 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
Lėšos bankuose	1.726	5.680
Skolos vertybiniai popieriai	68.327	11.064
Išduotos paskolos	-	15.069
Iš viso	70.053	31.813

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

	Bankas (Grupė)	
	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	100.379	133.275
Banko ir įmonių obligacijos	8.935	18.166
Išvestinės finansinės priemonės	50	79
Iš viso	109.364	151.520

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	100.379	-
Standartinis balas (B-BBB+)	8.935	151.441
Nereitinguota	-	-
Iš viso	109.314	151.441

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

Obligacijos pagal geografinius regionus	Bankas (Grupė)			
	2014 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	
	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
Lietuva	100.379	-	116.653	-
Rusija	-	5.951	-	14.071
Kazachstanas	-	-	-	1.443
Ispanija	-	-	5.813	-
Vengrija	-	-	3.513	-
Gruzija	-	2.984	-	2.652
Rumunija	-	-	7.296	-
Iš viso	100.379	8.935	133.275	18.166

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija

Įmonių obligacijos pagal sektorių

Bankas (Grupė)	2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Finansai	2.985	3.920
Kelių ir geležinkelių tiesimas	-	1.375
Trąšų ir azoto junginių gamyba	-	2.530
Naftos ir gamtinių dujų gavybai būdingų paslaugų veikla	5.950	6.261
Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	-	1.443
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	2.637
Iš viso	8.935	18.166

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 36 pastaboje.

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

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

Banko maksimali kredito rizika vienam klientui ar sandorio šaliai prieš vertės sumažėjimą 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 22.202 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 24.596 tūkst. litų), po visų kredito riziką mažinančių priemonių pritaikymo 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 15.378 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 19.445 tūkst. litų). Santykis su Banko kapitalu – 20,48 proc. (2013 m. gruodžio 31 d. – 17,76 proc.). Ši pozicija susidarė dėl paskolų, suteiktų su Banku susijusioms šalims iki 2012 metų.

Rizika pagal geografinius regionus

Bankas (Grupė), 2014 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	466.140	47.393	513.533
JAV	11.274	-	11.274
Vokietija	8.001	106	8.107
Austrija	3.477	-	3.477
Rusija	216	3.208	3.424
Baltarusija	-	796	796
Lenkija	677	-	677
Švedija	-	50	50
Iš viso	489.785	51.553	541.338

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS (Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Rizika pagal geografinius regionus (tęsinys)

Bankas, 2013 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	489.395	58.756	548.151
Vokietija	9.518	250	9.768
JAV	1.467	-	1.467
Austrija	6.449	-	6.449
Rusija	177	3.165	3.342
Lenkija	84	-	84
Baltarusija	13	358	371
Airija	-	19	19
Kita	(84)	64	(20)
Iš viso	507.019	62.612	569.631

Grupė, 2013 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	488.949	58.756	547.705
Vokietija	9.518	250	9.768
JAV	1.467	-	1.467
Austrija	6.449	-	6.449
Rusija	177	3.165	3.342
Lenkija	84	-	84
Baltarusija	13	358	371
Airija	-	19	19
Kita	(84)	64	(20)
Iš viso	506.573	62.612	569.185

Rizika pagal ūkio sektorių

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

Bankas (Grupė), 2014 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	98.215	20.717	118.932
Nekilnojamojo turto operacijos	58.210	25.314	83.524
Statyba	14.484	-	14.484
Transportas	24.646	-	24.646
Gamyba	60.303	50	60.353
Paslaugos	93.681	3.259	96.940
Žemės ūkis ir maisto pramonė	51.771	45	51.816
Energetika	13.473	621	14.094
Finansinės paslaugos	75.002	1.547	76.549
Iš viso	489.785	51.553	541.338

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Rizika pagal ūkio sektorių (tęsinys)

Bankas, 2013 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	87.788	526	88.314
Nekilnojamojo turto operacijos	82.697	35.109	117.806
Statyba	21.190	-	21.190
Transportas	21.102	-	21.102
Gamyba	67.909	-	67.909
Paslaugos	78.462	23.425	101.887
Žemės ūkis ir maisto pramonė	49.985	33	50.018
Energetika	12.804	779	13.583
Finansinės paslaugos	85.082	2.740	87.822
Iš viso	507.019	62.612	569.631

Grupė, 2013 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Prekybos bendrovės	87.788	526	88.314
Nekilnojamojo turto operacijos	82.251	35.109	117.360
Statyba	21.190	-	21.190
Transportas	21.102	-	21.102
Gamyba	67.909	-	67.909
Paslaugos	78.462	23.425	101.887
Žemės ūkis ir maisto pramonė	49.985	33	50.018
Energetika	12.804	779	13.583
Finansinės paslaugos	85.082	2.740	87.822
Iš viso	506.573	62.612	569.185

Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės

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

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

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

2014 metais Grupė pasamdė nepriklausomus vertintojus pakartotinai įvertinti įkeistą nekilnojamąjį turtą, susijusį su neveiksniomis paskolomis, viršijančiomis 1 mln. litų.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 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), 2014 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	511.479	99.237	610.716
Vertybiniai popieriai	11.822	-	11.822
Automobiliai	82.684	117	82.801
Įranga	55.184	833	56.017
Grynieji pinigai	41.799	2.222	44.021
Kredito draudimas	620	743	1.363
Gautos garantijos	54.384	236	54.620
Kita	44.768	514	45.282
Iš viso	802.740	103.902	906.642

Bankas, 2013 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	549.953	119.163	669.116
Vertybiniai popieriai	12.451	-	12.451
Automobiliai	103.701	44	103.745
Įranga	52.486	926	53.412
Grynieji pinigai	39.419	741	40.160
Kredito draudimas	439	769	1.208
Gautos garantijos	39.582	109	39.691
Kita	24.043	500	24.543
Iš viso	822.074	122.252	944.326

Grupė, 2013 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	549.953	119.163	669.116
Vertybiniai popieriai	12.451	-	12.451
Automobiliai	103.701	44	103.745
Įranga	52.486	926	53.412
Grynieji pinigai	39.172	741	39.913
Kredito draudimas	439	769	1.208
Gautos garantijos	39.582	109	39.691
Kita	24.043	500	24.543
Iš viso	821.827	122.252	944.079

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

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

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 datą.

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

- 1) reikšmingi skolininko ar emitento finansiniai sunkumai, t. y. skolininko finansinė būklė yra vertinama kaip prasta arba bloga;
- 2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolų įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nesumokėjimas) ilgiau nei 90 d.;
- 3) paskola yra restruktūrizuojama;
- 4) lėšos, paskolintos skolininkui, yra naudojamos ne pagal paskolos paskirtį, pažeidžiamos investicijų projekto įgyvendinimo sąlygos arba sumažėja užstato vertė, kai įvertintų paskolų gražinimo 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 negražinimo rizika dėl pablogėjusios kliento finansinės būklės, taip pat restruktūrizuotiems sandoriams.

Bankas (Grupė), 2014 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Lėšos Lietuvos banke	16.795					16.795
Lėšos bankuose	44.584					44.584
Juridiniai asmenys	34.943	213.021	10.794	1.620	117.331	377.709
Fiziniai asmenys	10.754	1.946	4.640	-	33.455	50.795
Iš viso	107.076	214.967	15.434	1.620	150.786	489.883

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Paskolų reitingavimas (tęsinys)

Bankas (Grupė), 2013 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Lėšos Lietuvos banke	40.042					40.042
Lėšos bankuose	27.119					27.119
Juridiniai asmenys	168.450	74.722	14.384	2.737	145.229	405.522
Fiziniai asmenys	12.384	2.974	2.468	-	44.460	62.286
Iš viso	247.995	77.696	16.852	2.737	189.689	534.969

2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 191.987 tūkst. litų sumai (2013 m. gruodžio 31 d. – 291.160 tūkst. litų). Už nuvertėjusias paskolas Bankui ir Grupei įkeisto turto tikroji vertė 2014 m. gruodžio 31 d. yra 139.011 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 208.855 tūkst. litų).

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

Bankas (Grupė), 2014 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Juridiniai asmenys	8.916	598	1.743	2.088	13.345
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	18.063	1.339	2.737	3.614	25.753
Fiziniai asmenys	6.240	137	97	300	6.774
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	26.512	-	-	711	27.223
Bankas (Grupė), 2013 m.					
Turto klasės					
Juridiniai asmenys	22.913	1.916	2.214	919	27.962
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	36.010	2.659	5.126	1.674	45.469
Fiziniai asmenys	6.456	824	57	252	7.589
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	35.425	987	210	215	36.837

2014 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų bendrai 318.750 tūkst. litų sumai (2013 m. gruodžio 31 d. – 289.506 tūkst. litų).

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

Bankas, (Grupė) 2014 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	338.739	16.817	4.997	3.075	64.877	428.505
Įkeistas turtas	701.878	46.007	6.108	3.790	106.007	863.790
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	363.139	29.190	1.111	715	41.130	435.285
Bankas, (Grupė) 2013 m.						
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	311.955	39.065	3.106	4.339	109.343	467.808
Įkeistas turtas	663.516	81.294	4.890	7.326	156.245	913.271
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	351.562	42.228	1.785	2.986	46.902	445.463

Pateiktoje lentelėje parodytas įkeistas turtas neapima įkeistų banko sąskaitų, kurių vertė 2014 m. gruodžio 31 d. sudaro 34.621 tūkst. litų (2013 m. gruodžio 31 d. – 31.055 tūkst. litų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Bendrieji atidėjiniai

Bendrųjų atidėjinių paskoloms procentas apskaičiuojamas kasmet. Skaičiavimuose naudojami 2 metų laikotarpio istoriniai duomenys. Kadangi bendrųjų atidėjinių koeficientas yra perskaičiuojamas kasmet, tokiu būdu kasmet peržiūrima, ar darytos prielaidos buvo teisingos. 2010 m. buvo apskaičiuotas ir patvirtintas 0,3 proc. koeficientas, toks koeficientas yra taikomas ir 2013 m., ir 2014 m.

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

Jautrumo analizė:

Bankas / Grupė	Koeficiento pokytis	2014 m.	2013 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
<i>Bendrieji paskolų ir gautinų sumų atidėjiniai</i>	+0,1 p. p.	(337)	(315)
	-0,1 p. p.	337	315

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 pareikalavimai įsipareigojimų grąžinimui.

Dėl privačių asmenų terminuotųjų indėlių augimo dauguma indėlių yra nuo 6 iki 13 mėnesių termino. Kelerių metų Grupės ir Banko statistika rodo, jog Grupės ir Banko veikla užtikrina stabilų šio finansavimo didėjimą, taip pat dauguma šio finansavimo yra pratęsimai po termino pabaigos, o tai leidžia investuoti šias lėšas į ilgesnio laikotarpio finansinį turą. Naudodami aktyvų likvidumo rizikos valdymą, Grupė ir Bankas taiko griežtesnį vidinį likvidumo koeficientą, nei reikalauja Lietuvos bankas.

Likvidumo rodiklis nuo 2004 m. gegužės 1 d. skaičiuojamas pagal 2004 m. sausio 29 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 1 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Grupės ir Banko likvidumo rodiklis negali būti mažesnis negu 30 proc. Grupės ir Banko likvidumo rodikliai 2014 m. ir 2013 m. pabaigoje, apskaičiuoti pagal Lietuvos banko reikalavimus, yra tokie:

Bankas

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2013 m. gruodžio 31 d.	295.772	595.733	49,65 %
2014 m. gruodžio 31 d.	328.016	668.320	49,08 %

Grupė

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2013 m. gruodžio 31 d.	295.772	593.269	49,85 %
2014 m. gruodžio 31 d.	328.016	645.911	50,81 %

Rodiklis (Bankas)	Lietuvos banko nustatytas normatyvas	Faktinis dydis
Likvidumo atsarga, dengianti grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis, labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	Teigiamas	2,1

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

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

Bankas	2014 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos banuose	239.353	106	-	1.726	-	-	-	241.185
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	3.212	23.796	5.955	43.361	32.990	-	109.314
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	62.469	62.469
Paskolos ir gautinos sumos	-	8.348	17.262	96.775	143.116	110.447	52.450	428.398
Kitas turtas	-	6.696	7	16	18	-	19.512	26.249
Iš viso	239.353	18.362	41.065	104.472	186.495	143.437	134.431	867.615
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	546	20.676	-	13	-	-	-	21.235
Įsipareigojimai klientams	203.172	78.589	102.301	325.734	28.075	23.628	11	761.510
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	320	6.080	757	20	31	40	-	7.248
Iš viso	204.038	105.345	103.058	325.767	28.106	23.668	11	789.993
Grynoji pozicija	35.315	(86.983)	(61.993)	(221.295)	158.389	119.769	134.420	77.622
Suminė spraga	35.315	(51.668)	(113.661)	(334.956)	(176.567)	(56.798)	77.622	-
Paskolos įsipareigojimai		47.829						47.829

Bankas	2013 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos banuose	159.035	3.362	-	2.227	-	-	-	164.624
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	442	2.681	16.415	94.575	37.328	-	151.441
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	73.553	73.553
Paskolos ir gautinos sumos	-	10.563	20.188	97.137	143.578	110.515	85.827	467.808
Kitas turtas	-	6.487	7	32	35	9	-	6.570
Iš viso	159.035	20.854	22.876	115.811	238.188	147.852	159.380	863.996
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1.579	20.000	-	-	-	-	-	21.579
Įsipareigojimai klientams	142.494	79.941	107.963	344.352	23.461	20.860	10	719.081
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.500	18.380	1.439	-	-	-	21.319
Kiti įsipareigojimai	1.718	5.046	5	16	23	34.563	-	41.371
Iš viso	145.791	106.487	126.348	345.807	23.484	55.423	10	803.350
Grynoji pozicija	13.244	(80.229)	(103.472)	(229.996)	214.704	92.429	169.771	76.451
Suminė spraga	13.244	(66.985)	(170.457)	(400.453)	(185.749)	(93.320)	76.451	-
Paskolos įsipareigojimai		31.128						31.128

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2014 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	239.523	106	-	1.726	-	-	-	241.355
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	3.212	23.796	5.955	43.361	32.990	-	109.314
Paskolos ir gautinos sumos	-	8.348	17.262	96.775	143.116	110.447	52.450	428.398
Kitas turtas	-	6.905	7	16	18	-	59.088	66.034
Iš viso	239.523	18.571	41.065	104.472	186.495	143.437	111.538	845.101
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	546	20.676	-	13	-	-	-	21.235
Įsipareigojimai klientams	180.487	78.589	102.301	325.734	28.075	23.628	11	738.825
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	320	6.356	757	20	31	40	-	7.524
Iš viso	181.353	105.621	103.058	325.767	28.106	23.668	11	767.584
Grynoji pozicija	58.170	(87.050)	(61.993)	(221.295)	158.389	119.769	111.527	77.517
Suminė spraga	58.170	(28.880)	(90.873)	(312.168)	(153.779)	(34.010)	77.517	-
Paskolos įsipareigojimai		47.829						47.829

Grupė	2013 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	159.035	3.362	-	2.227	-	-	-	164.624
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	442	2.681	16.415	94.575	37.328	-	151.441
Paskolos ir gautinos sumos	-	10.563	20.188	97.137	143.578	110.515	85.827	467.808
Kitas turtas	-	6.804	7	32	35	9	-	6.887
Iš viso	159.035	21.171	22.876	115.811	238.188	147.852	85.827	790.760
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1.579	20.000	-	-	-	-	-	21.579
Įsipareigojimai klientams	141.262	79.941	107.963	344.352	23.461	20.860	10	717.849
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	1.718	5.760	5	16	23	34.563	-	42.085
Iš viso	144.559	105.701	107.968	344.368	23.484	55.423	10	781.513
Grynoji pozicija	14.476	(79.126)	(85.092)	(228.557)	217.704	92.429	148.668	77.502
Suminė spraga	14.476	(64.650)	(149.742)	(378.299)	(163.595)	(71.166)	77.502	-
Paskolos įsipareigojimai		31.682						31.682

Pradelstos paskolos 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

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

Bankas	2014 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	546	20.676	-	13	-	-	-	21.235
Įsipareigojimai klientams	203.172	79.223	103.078	328.952	28.921	25.694	11	769.051
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	320	6.080	757	20	31	40	-	7.248
Garantijos	3.626	-	-	-	-	-	-	3.626
Kreditavimo įsipareigojimai	47.829	-	-	-	-	-	-	47.829
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	255.493	105.979	103.835	328.985	28.952	25.734	11	848.989

Bankas	2013 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	1.579	20.000	-	-	-	-	-	21.579
Įsipareigojimai klientams	142.494	80.089	108.406	347.792	24.062	23.047	10	725.900
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1.529	-	20.207	-	-	-	21.736
Kiti įsipareigojimai	1.718	5.046	5	16	23	46.840	-	53.648
Garantijos	3.534	-	-	-	-	-	-	3.534
Kreditavimo įsipareigojimai	31.128	-	-	-	-	-	-	31.128
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	180.453	106.664	108.411	368.015	24.085	69.887	10	857.525

Grupė	2014 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	546	20.676	-	13	-	-	-	21.235
Įsipareigojimai klientams	180.487	79.223	103.078	328.952	28.921	25.694	11	746.366
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	320	6.356	757	20	31	40	-	7.524
Garantijos	3.626	-	-	-	-	-	-	3.626
Kreditavimo įsipareigojimai	47.829	-	-	-	-	-	-	47.829
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	232.808	106.255	103.835	328.985	28.952	25.734	11	826.580

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2013 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	1.579	20.000	-	-	-	-	-	21.579
Įsipareigojimai klientams išleisti skolos vertybiniai popieriai	141.262	80.089	108.406	347.792	24.062	23.047	10	724.668
Kiti įsipareigojimai	1.718	5.046	5	16	23	46.840	-	53.648
Garantijos	3.534	-	-	-	-	-	-	3.534
Kreditavimo įsipareigojimai	31.128	-	-	-	-	-	-	31.128
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	179.221	105.135	108.411	347.808	24.085	69.887	10	834.557

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

Rinkos rizika

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

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

Bankas	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	1.580	2.675
Komercinės patalpos	+ 10 %	2.253	3.557
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	5.664	7.298
Kitas turtas	+ 10 %	456	464
Iš viso		9.953	13.994
Žemės	- 10 %	(1.580)	(2.675)
Komercinės patalpos	- 10 %	(2.253)	(3.557)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(5.664)	(7.298)
Kitas turtas	- 10 %	(456)	(464)
Iš viso		(9.953)	(13.994)

Grupė	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	3.371	4.454
Komercinės patalpos	+ 10 %	3.529	5.130
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	6.455	8.429
Kitas turtas	+ 10 %	556	493
Iš viso		13.911	18.506
Žemės	- 10 %	(3.371)	(4.454)
Komercinės patalpos	- 10 %	(3.529)	(5.130)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(6.455)	(8.429)
Kitas turtas	- 10 %	(556)	(493)
Iš viso		(13.911)	(18.506)

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 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 laikotarpiais. 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.

Fiksuotos ir kintamos palūkanų normos išskaidymas:

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupė	Fiksuota palūkanų norma	Kintama palūkanų norma	Iš viso
Turtas:			
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.726	-	1.726
Finansinės institucijos	299	13.106	13.405
Paskolos	27.332	289.227	316.559
Išperkamoji nuoma	42	22.886	22.928
Investicijos į skolos vertybinius popierius	106.702	-	106.702
Kitas turtas	104	-	104
Iš viso	136.205	325.219	461.424
Įsipareigojimai:			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	20.686	-	20.686
Įsipareigojimai klientams	537.909	-	537.909
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	15.640	-	15.640
Iš viso	574.235	-	574.235

2013 m. gruodžio 31 d.

Grupė	Fiksuota palūkanų norma	Kintama palūkanų norma	Iš viso
Turtas:			
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	5.179	-	5.179
Finansinės institucijos	957	14.160	15.117
Paskolos	14.268	312.901	327.169
Išperkamoji nuoma	26	9.513	9.539
Investicijos į skolos vertybinius popierius	148.619	-	148.619
Kitas turtas	92	-	92
Iš viso	169.141	336.574	505.715
Įsipareigojimai:			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	20.000	-	20.000
Įsipareigojimai klientams	527.273	-	527.273
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	21.099	-	21.099
Kiti įsipareigojimai	78.582	-	78.582
Iš viso	646.954	-	646.954

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

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

Bankas (Grupė)	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(671)	(1.105)
Eurais	+ 1 proc.	(64)	68
JAV doleriais	+ 1 proc.	(65)	(74)
Kita	+ 1 proc.	(24)	(20)
Litais	- 1 proc.	671	1.105
Eurais	- 1 proc.	64	(68)
JAV doleriais	- 1 proc.	65	74
Kita	- 1 proc.	24	20

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2014 m. ir 2013 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	2014 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	-	-	1.726	-	-	-	1.726
Paskolos ir gautinos sumos	58.669	74.566	126.034	82.579	10.831	213	352.892
Investicijos į skolos vertybinius popierius	2.887	22.106	4.134	1.226	43.360	32.989	106.702
Kitas turtas	63	7	11	5	18	-	104
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	61.619	96.679	131.905	83.810	54.209	33.202	461.424
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							406.191
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	20.673	-	-	13	-	-	20.686
Įsipareigojimai klientams	77.845	101.642	146.650	177.348	26.374	8.048	537.907
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	10.865	-	-	-	-	4.775	15.640
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	109.383	101.642	146.650	177.361	26.374	12.823	574.233
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas							293.382
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(47.764)	(4.963)	(14.745)	(93.551)	27.835	20.379	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Grupė	2013 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	3.453	-	1.726	-	-	-	5.179
Paskolos ir gautinos sumos	71.125	86.722	130.278	62.306	1.275	119	351.825
Investicijos į skolos vertybinius popierius	261	1.023	10.321	5.111	94.575	37.328	148.619
Kitas turtas	9	7	11	21	35	9	92
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	74.848	87.752	142.336	67.438	95.885	37.456	505.715
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							353.300
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	20.000	-	-	-	-	-	20.000
Įsipareigojimai klientams	77.645	107.169	149.819	168.426	17.147	7.067	527.273
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	24.455	-	13.949	5.650	-	34.528	78.582
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	122.100	107.169	163.768	174.076	17.147	41.595	625.855
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas							233.160
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(48.752)	(19.417)	(35.381)	(112.288)	78.738	(4.139)	-

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

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

Bankas / Grupė	Pelningumo pokytis	2014 m.	2013 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	(33)	(2.073)
	-1 proc.	25	(777)
Galimi parduoti skolos vertybiniai popieriai		Priešmokestinė įtaka nuosavybei	
	+1 proc.	-	(602)
	-1 proc.	-	(365)

Pelningumo pokyčio įtaka yra mažesnė 2014 m. gruodžio 31 d., nes 2014 m. Bankas sumažino savo galimų parduoti ir prekybinių skolos vertybinių popierių portfelį.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 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 (lito kursas euro atžvilgiu yra fiksuotas, todėl valiutos rizika minimali):

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2014 m. gruodžio 31 d.						
Litais	574.250	613.000	-	-	(38.750)	(55,69)
Eurais	198.518	187.392	24.546	713	34.959	50,24
JAV doleriais	62.514	60.835	-	-	1.679	2,41
Kita valiuta	32.333	6.388	711	24.559	2.097	3,01
Turto iš viso	867.615	867.615	25.257	25.272		
Ilgų pozicijų suma						3.828
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						69.578
Atvira užsienio valiutų pozicija 2014 m.*						5,50 %

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2013 m. gruodžio 31 d.						
Litais	562.374	611.075	-	-	(48.701)	(44,48)
Eurais	232.463	218.245	31.585	4.508	41.295	37,72
JAV doleriais	52.559	44.957	1.552	7.730	1.424	1,30
Kita valiuta	32.405	5.524	4.497	25.357	6.021	5,50
Turto iš viso	879.801	879.801	37.635	37.595		
Ilgų pozicijų suma						7.412
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						109.490
Atvira užsienio valiutų pozicija 2013 m.*						6,77 %

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

36 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		
2014 m. gruodžio 31 d.						
Litais	551.906	590.486	-	-	(38.580)	(55,53)
Eurais	198.348	187.392	24.546	713	34.789	50,08
JAV doleriais	62.514	60.835	-	-	1.679	2,42
Kita valiuta	32.333	6.388	711	24.559	2.097	3,02
Turto iš viso	845.101	845.101	25.257	25.272		

Ilgų pozicijų suma	3.828
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	69.473
Atvira užsienio valiutų pozicija 2014 m.*	5,51 %

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2013 m. gruodžio 31 d.						
Litais	541.588	590.289	-	-	(48.701)	(44,48)
Eurais	232.463	218.245	31.585	4.508	41.295	37,72
JAV doleriais	52.559	44.957	1.552	7.730	1.424	1,33
Kita valiuta	32.405	5.524	4.497	25.357	6.021	5,50
Turto iš viso	859.015	859.015	37.635	37.595		

Ilgų pozicijų suma	7.412
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	110.541
Atvira užsienio valiutų pozicija 2013 m.*	6,71 %

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

	2014 m.	2013 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	383	741
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(383)	(741)

36 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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.

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.

37 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 2014 m. sausio 1 d. CRD susideda iš trijų dalių (angl. *pillar*), dvi iš jų yra atskleistos šiose finansinėse ataskaitose.

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

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 Lietuvos banko nustatyto rodiklio). Papildomas kapitalo poreikis nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo vertinimą.

Bankas, atlikęs savęs įvertinimą, išskyrė kredito riziką kaip reikšmingiausią. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Banke veiklos rizikos lygis – vidutinis. Yra išskiriami bankui reikšmingi veiklos rizikos porūšiai: informacinių technologijų rizika ir Banko darbuotojų klaidų rizika. Likvidumo rizika valdoma centralizuotai, tačiau Bankui neturint finansinio partnerio, akcininko – finansinės institucijos, ši rizika Bankui yra reikšminga. Rinkos rizikoje išskirtos užsienio valiutos kurso, 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.

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

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Lietuvos banko nustatytas individualus kapitalo pakankamumo rodiklis yra 10 proc. nuo pagal riziką įvertinto turto, apskaičiuojamo pagal Lietuvos banko reikalavimus. 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

37 pastaba Kapitalas (tęsinys)

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

Bankas	2014 m.		2013 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	69.578	69.578	73.429	73.429
2 lygio kapitalas	-	-	36.061	36.061
Perskaičiuotas kapitalas	69.578	69.578	109.490	109.490
	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo poreikis kredito rizikai	906.039	460.182	857.659	545.952
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	237.558	-	204.829	-
20 proc. rizikos aktyvai	94.461	18.892	51.130	10.226
35 proc. rizikos aktyvai	5.668	1.860	8.070	2.718
50 proc. rizikos aktyvai	32.284	16.142	1.970	986
75 proc. rizikos aktyvai	126.875	58.925	93.834	53.977
100 proc. rizikos aktyvai	372.068	309.349	449.688	407.277
150 proc. rizikos aktyvai	37.125	55.014	48.138	70.768
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	24.667	13.651	93.138	6.352
Skolos vertybiniais popieriais		3.088		14.925
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		10.563		48.591
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		109.463		101.360
Bendra rizikos pozicijos suma kredito vertinimo koregavimui		38		-
Bendra rizikos pozicijos suma		583.334		710.828
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		11,93		15,40

UAB MEDICINOS BANKAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

37 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupė	2014 m.		2013 m.	
	Nominalus	Pagal riziką įvertintas turtas	Nominalus	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo pakankamumo skaičiavimas				
1 lygio kapitalas	69.473	69.473	74.480	74.480
2 lygio kapitalas	-	-	36.061	36.061
Perskaičiuotas kapitalas	69.473	69.473	110.541	110.541
	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintas turtas
Kapitalo poreikis kredito rizikai	883.525	437.533	836.873	525.068
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	237.558	-	204.829	-
20 proc. rizikos aktyvai	94.631	18.926	51.130	10.130
35 proc. rizikos aktyvai	5.668	1.860	8.070	2.718
50 proc. rizikos aktyvai	32.284	16.142	1.970	984
75 proc. rizikos aktyvai	126.875	58.926	93.834	53.977
100 proc. rizikos aktyvai	349.384	286.665	428.902	386.491
150 proc. rizikos aktyvai	37.125	55.014	48.138	70.768
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	24.667	13.613	93.138	63.516
Skolos vertybiniais popieriais		3.088		14.925
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		10.525		48.591
Kapitalo poreikis operacinei rizikai		113.125		104.491
Bendra rizikos pozicijos suma kredito vertinimo koregavimui		38		-
Bendra rizikos pozicijos suma		564.309		693.075
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.		12,31		15,95

Apskaičiuotas kapitalas susideda iš I lygio kapitalo, kuris apima įstatinį kapitalą, neparskirstytąjį pelną (einamųjų metų pelnas nėra įtraukiamas), atsargos kapitalą, privalomąjį rezervą ir perkainojimo rezervą. Kita perskaičiuoto kapitalo dalis yra II lygio kapitalas, kuris apima ilgalaikes subordinuotąsias paskolas.

38 pastaba Pobalansiniai įvykiai

2015 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikai prisijungus prie euro zonos Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru. Atsižvelgdamas į tai, UAB Medicinos bankas nuo 2015 m. sausio 1 d. savo finansinę apskaitą vykdo eurai. Kitų metų finansinės ataskaitos taip pat bus rengiamos ir pateikiamos eurai. Būsimų laikotarpių palyginamoji informacija bus perskaičiuojama į eurus naudojant oficialų valiutos keitimo kursą, t. y. 3,4528 lito už 1 eurą.

Kitų reikšmingų pobalansinių įvykių Grupėje ir Banke nebuvo.