

# UAB MEDICINOS BANKAS

2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS  
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS  
PARENGTOS PAGAL  
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,  
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA



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

Tel.: +370 5 210 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 2013 m. gruodžio 31 d. atskira finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų atskira pelno (nuostolių) ataskaita, atskira bendrųjų pajamų ataskaita, atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir atskira pinigų srautų ataskaita bei pastabos, kurias sudaro reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, pateiktos 11–86 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 2013 m. gruodžio 31 d. konsoliduota finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų konsoliduota pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduota bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir konsoliduota pinigų srautų ataskaita bei pastabos, kurias sudaro reikšmingų apskaitos principų santrauka ir kita aiškinamoji informacija, pateiktos 11–86 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 bei 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 finansinę būklę 2013 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

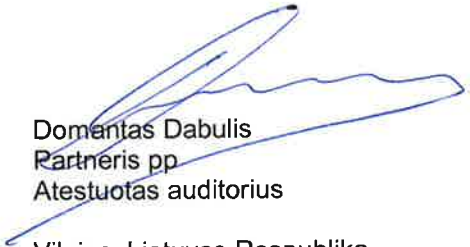
Mūsų nuomone, konsoliduotos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia UAB Medicinos banko ir jo dukterinių įmonių konsoliduotą finansinę būklę 2013 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų konsoliduotus finansinius veiklos rezultatus bei konsoliduotus pinigų srautus 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 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, pateiktą finansinių ataskaitų 5–10 puslapiuose, ir nepastebėjome jokių reikšmingų jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų UAB Medicinos banko Grupės 2013 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis  
Partneris pp  
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2014 m. kovo 7 d.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA .....	2
METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS .....	5
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS .....	11
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS .....	13
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS .....	14
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS .....	15
ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS .....	16
1 pastaba Bendroji informacija .....	18
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai .....	18
3 pastaba Lėšos centriniame banke .....	34
4 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose .....	34
5 pastaba Finansinis turtas, apskaitytas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą .....	34
6 pastaba Galimas parduoti finansinis turtas .....	35
7 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos .....	35
8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos .....	36
9 pastaba Ilgalais materialusis turtas .....	39
10 pastaba Nematerialusis turtas .....	40
11 pastaba Investicinis turtas .....	41
12 pastaba Investicijos į dukterines įmones .....	43
13 pastaba Kitas turtas .....	45
14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės .....	45
15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms .....	46
16 pastaba Įsipareigojimai klientams .....	46
17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai .....	47
18 pastaba Subordinuotosios paskolos .....	48
19 pastaba Kiti įsipareigojimai .....	48
20 pastaba Akcininkų nuosavybė .....	48
21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai .....	49
22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos .....	50
23 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos .....	51
24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte .....	51
25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte .....	51
26 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte .....	51
27 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos) .....	52
28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas .....	52
29 pastaba Veiklos sąnaudos .....	53
30 pastaba Pelno mokestis .....	54
31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....	56
32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės .....	56
33 pastaba Susijusių šalių sandoriai .....	61
34 pastaba Rizikos valdymas .....	63
35 pastaba Kapitalas .....	84
36 pastaba Pobalansiniai įvykiai .....	86

## UAB MEDICINOS BANKAS

### METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

## METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

### Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

2013-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	<a href="mailto:info@medbank.lt">info@medbank.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.medbank.lt">www.medbank.lt</a>

**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	<a href="mailto:mbturtas@medbank.lt">mbturtas@medbank.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.mbturtas.lt">www.mbturtas.lt</a>

**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	<a href="mailto:mbvalda@medbank.lt">mbvalda@medbank.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.mbturtas.lt">www.mbturtas.lt</a>

**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	<a href="mailto:e-saskaita@valturta.lt">e-saskaita@valturta.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.mbturtas.lt">www.mbturtas.lt</a>

**Pagrindinės veiklos pobūdis.** Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2013 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	<a href="mailto:info@mbinvesticija.lt">info@mbinvesticija.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.mbturtas.lt">www.mbturtas.lt</a>

**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	<a href="mailto:e-saskaita@tginvest1.lt">e-saskaita@tginvest1.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.mbturtas.lt">www.mbturtas.lt</a>

**Pagrindinės veiklos pobūdis.** Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

2013 metais Grupė uždirbo 4,51 mln. litų, Bankas – 2,38 mln. litų grynojo pelno. Didžiausią įtaką tam turėjo 51,64 proc. augusios Grupės gaunamos pajamos iš prekybos užsienio valiuta, kurios per ataskaitinius metus padidėjo 5,36 mln. litų suma ir jų metinė suma pasiekė 15,73 mln. litų. Grupės gaunamos pajamos iš paslaugų ir komisinių pajamų taip pat didėjo ir iš šių operacijų Grupė per metus uždirbo 16,36 mln. litų, šių pajamų augimas siekė 6,78 proc. Grynosios palūkanų pajamos per 2013 metus dėl mažesnių palūkanų sąnaudų, palyginti su praėjusiais metais, turėjo tendenciją didėti (didėjimas sudarė 17,19 proc.), o bendra per 2013 metus Grupės uždirbta grynyjų palūkanų pajamų suma sudarė 26,79 mln. litų.

Grupės veiklos sąnaudos dėl intensyvios Banko padalinių tinklo plėtros per metus reikšmingai išaugo iki 29,89 mln. litų (palyginimui 2012 metais veiklos sąnaudos buvo 25,64 mln. litų). Didžiausią dalį išaugusių veiklos sąnaudų sudarė personalo išlaidos, kurios per metus padidėjo 20,74 proc., arba 3,38 mln. litų.

2013 metų pabaigoje Grupės turtas sudarė 859,02 mln. litų, per metus jis sumažėjo 12,4 mln. litų, arba 1,42 proc. Grupės suteiktų paskolų portfelis per 2013 metus sumažėjo 4,34 proc. iki 467,81 mln. litų, o atidėjinių paskoloms ir paskolų portfelio santykis per 2013 metus sumažėjo nuo 16,00 proc. metų pradžioje iki 15,93 proc. metų pabaigoje.

Indėliai per metus išaugo 1,12 proc. iki 553,56 mln. litų, daugiausia – 20,03 mln. litų, arba 3,66 proc., – išaugo gyventojų indėliai.

Grupės akcininkų nuosavybė 2013 metų pabaigoje buvo 77,50 mln. litų, ji per metus išaugo 5,40 proc. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, atspindintis Grupės prisiimtą riziką padengimą kapitalu ir Grupės stabilumą, per metus išaugo nuo 14,27 proc. 2012 metų pabaigoje iki 15,95 proc. 2013 metų pabaigoje.

Grupės klientų, kurie naudojami Grupės teikiamomis paslaugomis, skaičius 2013 metais padidėjo 14 proc. – nuo 48.860 iki 55.779 klientų, iš jų privačių klientų skaičius padidėjo 16 proc. – nuo 43.075 iki 49.905 klientų. 2012 m. pabaigoje Grupės teikiamomis finansinėmis paslaugomis naudojami 5.785 verslo klientai, o 2013 m. pabaigoje šių klientų skaičius pasiekė 5.874, t. y. per metus klientų skaičius padidėjo 2 proc. 2013 m. privačių klientų, sudariusių terminuotųjų indėlių sutartis, skaičius sumažėjo 1 proc. iki 19.737 klientų (2012 m. pabaigoje atitinkamai buvo 19.957 klientai). Grupė skatina savo klientus naudotis pažangiomis paslaugų formomis, akcentuodama elektroninių paslaugų prieinamumą ir patogumą, todėl elektroninės bankininkystės paslaugų naudotojų skaičius per 2013 m. padidėjo 20 proc., o klientų, besinaudojančių elektorinėmis paslaugomis, dalis bendrame klientų skaičiuje padidėjo nuo 27,72 proc. (13.546 klientų) 2012 metų pabaigoje iki 29,05 proc. (16.204 klientų) 2013 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.

## **UAB MEDICINOS BANKAS**

### **METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

---

2013 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 veiksmy. Operacinės rizikos apibrėžimas taip pat apima teisinę ir reputacinę riziką.

Išsami informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2013 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

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

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

Grupė jau daugelį metų yra Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondo rėmėja. Šis fondas, įkurtas prieš 16 metų, teikia paramą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams, tad Grupė džiaugiasi galėdama prisidėti prie šalies kultūros ir meno plėtojimo.

2013 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 615 darbuotojų (2012 m. gruodžio 31 d. – 566 darbuotojai).

### **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.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### **5. Informacija apie Banko filialus ir atstovybes**

2013 metų pabaigoje Bankas turėjo 104 klientų aptarnavimo padalinius: 6 filialus, 71 klientų aptarnavimo skyrių ir poskyrių, 27 valiutos keityklas įvairiuose Lietuvos regionuose.

Banko filialai:

Centro filialas  
Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

Šalčininkų filialas  
Vilniaus g. 63, LT-17116 Šalčininkai

Kauno filialas  
Vytauto pr. 14, LT-44355 Kaunas

Klaipėdos filialas  
Šermukšnių g. 1, LT-91206 Klaipėda

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

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

#### **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**

2014 metų Grupės veiklos užtikrinimui yra parengtos veiklos programos, kuriose identifikuotos ir įvertintos Bankui kylančios galimos rizikos šalies esamo ekonominio neapibrėžtumo situacijoje bei numatytos priemonės šioms rizikoms valdyti, taip pat stabiliai Grupės veiklai išlaikyti ir plėtoti.

Bankas turi sukaukęs pakankamą kapitalo bazę (Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2013 m. gruodžio 31 d. siekė 15,40 proc.), kuri sudarys prielaidas amortizuoti galimas rizikas bei užtikrins tolimesnį Banko veiklos apimčių didinimą.

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

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

Banko veikos šūkis: laikas ir kokybė – pinigai.

#### **8. Grupės informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą**

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

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

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



## UAB MEDICINOS BANKAS

### METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

#### Bendroji kiekybinė informacija pagal verslo sritis:

2013 m.	Pastovus atlygis (tūkst. Lt)*	Kintamas atlygis (tūkst. Lt)	Gavėjų skaičius
<b>UAB Medicinos bankas</b>	<b>14.912</b>	<b>89</b>	<b>610</b>
Banko vadovai	820	0	7
Darbuotojai, kuriems taikomi specialieji principai	736	0	13
Kiti darbuotojai	13.356	89	590
Grupės įmonių darbuotojai	24	0	5
<b>Iš viso Grupė</b>	<b>14.936</b>	<b>89</b>	<b>615</b>

\* Pateikiamos išmokėtos atlygio sumos be darbdavio mokesčių

Kintamasis atlygis už 2013 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 2013 metais paskirta kintamojo atlygio dalis buvo išmokėta grynaisiais pinigais.

2013 metais atidėtas kintamasis atlygis mokamas nebuvo.

#### Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas:

2013 m.	Gavėjų skaičius	Išeitinių išmokų suma (tūkst. Lt)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. Lt)
Bankas	10	117	78
Banko grupės įmonės	-	-	-

#### 9. Informacija apie vidaus valdymą

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

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

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

Banko valdymo organai yra Taryba, Valdyba ir Administracijos vadovas.

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Banko **valdyba** yra kolegialus Banko valdymo organas, sudaromas iš 5 narių ir renkamas Tarybos. Valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja Banko interesams ir už Banko finansinių paslaugų teikimą atsako pagal įstatymus. Valdyba renka ir atšaukia Valdybos pirmininką ir Administracijos vadovą bei jo pavaduotojus, taip pat turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatų 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 priimtinus rizikos parametrus, atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Rizikų valdymo komitetą sudaro ir jo veiklą kontroliuoja Valdyba.

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

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

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

#### 10. Banko veiklos vidaus kontrolė

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

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

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas



Gintaras Treinys

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.			2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
97.463	64.381	<i>Grynieji pinigai</i>		97.463	64.381
40.042	28.526	<i>Lėšos centriniame banke</i>	3	40.042	28.526
137.505	92.907			137.505	92.907
27.119	45.189	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	4	27.119	45.189
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą			
79	18	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14	79	18
42.683	69.478	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	5	42.683	69.478
42.762	69.496			42.762	69.496
		Galimas parduoti finansinis turtas			
13.307	37.650	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	6	13.307	37.650
13.307	37.650			13.307	37.650
95.451	75.853	Iki išpirkimo laikomos investicijos	7	95.451	75.853
439.479	463.292	Paskolos ir gautinos sumos	8	439.479	463.292
91	-	Paskolos bankams	8	91	-
15.116	25.721	Paskolos finansinėms institucijoms	8	15.116	25.721
13.122	-	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	8	13.122	-
467.808	489.013			467.808	489.013
-	-	Investicijos į dukterines įmones	12	73.553	59.924
53.974	41.902	Investicinis turtas	11	1.524	598
7.654	7.407	Ilgalaikis materialusis turtas	9	7.654	7.407
1.218	1.140	Nematerialusis turtas	10	1.218	1.140
		Mokesčių turtas			
5	5	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		5	5
5.404	3.314	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	30	5.404	3.314
5.409	3.319			5.409	3.319
6.808	7.536	Kitas turtas	13	6.491	6.746
<b>859.015</b>	<b>871.412</b>	<b>Turto iš viso</b>		<b>879.801</b>	<b>889.242</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 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 Įsipareigojimai	Pastabos	Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.			2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
21.579	33.971	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15	21.579	33.971
21	17	Išvestinės finansinės priemonės	14	21	17
717.849	724.457	Įsipareigojimai klientams	16	719.081	726.086
-	-	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17	21.319	15.705
-	-	Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	30	-	-
7.536	4.908	Kiti įsipareigojimai	19	6.822	4.328
34.528	34.528	Subordinuotosios paskolos	18	34.528	34.528
<b>781.513</b>	<b>797.881</b>	<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>803.350</b>	<b>814.635</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>					
68.875	68.875	Įregistruotas akcinis kapitalas	20	68.875	68.875
3.450	(21.539)	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		2.399	(20.463)
1.233	1.249	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	20	1.233	1.249
553	1.092	Finansinio turto perkainojimo rezervas	20	553	1.092
3.391	23.854	Kiti rezervai	20	3.391	23.854
<b>77.502</b>	<b>73.531</b>	<b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>76.451</b>	<b>74.607</b>
<b>859.015</b>	<b>871.412</b>	<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>		<b>879.801</b>	<b>889.242</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2014 m. kovo 7 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo  
pavadootoja, vyriausioji  
buhalterė

R. Grumbinienė

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 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	
2013 m.	2012 m.			2013 m.	2012 m.
40.763	41.477	Palūkanų pajamos	22	40.764	41.477
(13.972)	(18.616)	Palūkanų sąnaudos	22	(14.314)	(18.964)
<b>26.791</b>	<b>22.861</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>26.450</b>	<b>22.513</b>
22.219	17.784	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	23	22.219	17.784
(5.864)	(2.468)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	23	(5.864)	(2.468)
<b>16.355</b>	<b>15.316</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>		<b>16.355</b>	<b>15.316</b>
156	7.959	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	24	156	7.959
15.725	10.370	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	25	15.725	10.370
31	(57)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis pelnas grynąja verte	14	31	(57)
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	11	(6.371)	(6.549)
(4.181)	(5.477)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	12, 26	(28)	-
405	250	Kitos pajamos	27	270	211
<b>55.282</b>	<b>51.222</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>		<b>52.588</b>	<b>49.763</b>
(22.873)	(22.196)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	28	(22.873)	(22.196)
<b>32.409</b>	<b>29.026</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>		<b>29.715</b>	<b>27.567</b>
(19.660)	(16.282)	Atlyginimai ir priedai	29	(19.628)	(16.257)
(742)	(832)	Nusidėvėjimas	9	(742)	(832)
(458)	(299)	Amortizacija	10	(458)	(299)
(9.033)	(8.228)	Kitos veiklos sąnaudos	29	(8.499)	(7.826)
<b>(29.893)</b>	<b>(25.641)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>		<b>(29.326)</b>	<b>(25.214)</b>
<b>2.516</b>	<b>3.385</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>389</b>	<b>2.353</b>
<b>1.992</b>	<b>1.786</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	30	<b>1.992</b>	<b>1.786</b>
<b>4.508</b>	<b>5.171</b>	<b>Metų pelnas (nuostoliai)</b>		<b>2.381</b>	<b>4.139</b>
<b>4.508</b>	<b>5.171</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>			

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2014 m. kovo 7 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo  
pavduotoja, vyriausioji  
buhalterė

R. Grumbinienė

# UAB MEDICINOS BANKAS


## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>				
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>
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>				
650	4.234	Grynasis tikrosios vertės pokytis (galimas parduoti finansinis turtas)	605	4.234
(1.094)	(496)	Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą	(1.094)	(496)
(95)	(687)	Susiję mokesčiai	(95)	(687)
<u>(539)</u>	<u>3.051</u>		<u>(539)</u>	<u>3.051</u>
<b>(537)</b>	<b>3.053</b>	<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas</b>	<b>(537)</b>	<b>3.503</b>
4.508	5.171	Metų pelnas (nuostoliai)	2.381	4.139
<u><b>3.971</b></u>	<u><b>8.224</b></u>	<b>Iš viso bendrųjų pajamų per metus</b>	<u><b>1.844</b></u>	<u><b>7.192</b></u>
<b>3.971</b>	<b>8.224</b>	<b>Priskirtina: Banko akcininkams</b>		

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2014 m. kovo 7 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

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

**UAB MEDICINOS BANKAS****2013 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
<b>Likutis 2012 m. sausio 1 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>(24.620)</b>	<b>1.265</b>	<b>(1.959)</b>	<b>23.854</b>	<b>67.415</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	4.139	-	-	-	<b>4.139</b>
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	18	(16)	3.051	-	<b>3.053</b>
<b>Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>(20.463)</b>	<b>1.249</b>	<b>1.092</b>	<b>23.854</b>	<b>74.607</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2.381	-	-	-	<b>2.381</b>
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	18	(16)	(539)	-	<b>(537)</b>
Aktyvų nuostolių dengimas	-	20.463	-	-	(20.463)	-
<b>Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>2.399</b>	<b>1.233</b>	<b>553</b>	<b>3.391</b>	<b>76.451</b>

**Grupė**

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2012 m. sausio 1 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>(26.728)</b>	<b>1.265</b>	<b>(1.959)</b>	<b>23.854</b>	<b>65.307</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	5.171	-	-	-	<b>5.171</b>
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	18	(16)	3.051	-	<b>3.053</b>
<b>Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>(21.539)</b>	<b>1.249</b>	<b>1.092</b>	<b>23.854</b>	<b>73.531</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	4.508	-	-	-	<b>4.508</b>
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	18	(16)	(539)	-	<b>(537)</b>
Aktyvų nuostolių dengimas	-	20.463	-	-	(20.463)	-
<b>Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68.875</b>	<b>3.450</b>	<b>1.233</b>	<b>553</b>	<b>3.391</b>	<b>77.502</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2014 m. kovo 7 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo  
pavadootoja, vyriausioji  
buhalterė

R. Grumbinienė

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2013 m.	2012 m.			2013 m.	2012 m.
		<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>			
4.509	5.171	Metų pelnas (nuostoliai)		2.381	4.139
		<b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:</b>			
1.200	1.131	Nusidėvėjimas ir amortizacija	9, 10	1.200	1.131
(152)	84	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(152)	(91)
22.873	17.131	Paskolų vertės sumažėjimas		22.873	17.131
4.219	5.477	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	28	6.371	1.687
-	5.268	Kito turto vertės sumažėjimas (vertės sumažėjimo atstatymas)	11, 12	-	10.130
-	-	Atidėjiniai		-	-
(57)	62	Išvestinių priemonių perkainojimas		(57)	62
195	296	Sukauptų atostoginių eliminavimas		195	296
(1.992)	(1.786)	Pelno mokesčio sąnaudos	30	(1.992)	(1.786)
(191)	(10.745)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(191)	(10.130)
30.580	22.089	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		30.628	22.569
		<b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokyčiai:</b>			
26.795	(64.191)	Prekybinio finansinio turto pasikeitimai		26.795	(64.191)
6.854	(4.941)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		6.854	(4.941)
(501)	3.463	Lėšų bankuose pasikeitimai		(501)	3.463
940	(45.102)	Paskolos ir gautinos sumos		940	(45.102)
(91)	-	Paskolos bankams		(91)	-
10.605	(4.212)	Paskolos finansinėms institucijoms		10.605	(4.212)
(13.122)	-	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms		(13.122)	-
(12.392)	3.794	įsipareigojimų pasikeitimai		(12.392)	3.794
1.952	91.138	įsipareigojimų klientams pasikeitimai		1.556	89.838
3.163	(4.248)	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		2.554	(3.914)
54.783	(2.210)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį		53.826	(2.696)
-	-	(Sumokėtas) pelno mokestis		-	-
<b>54.783</b>	<b>(2.210)</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>		<b>53.826</b>	<b>(2.696)</b>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>			
(1.556)	(2.164)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	9, 10	(1.556)	(2.164)
(24.793)	(23.839)	Investicinio turto (įsigijimas)	11	(4.835)	(233)
8.707	970	Įplaukos iš materialiojo turto pardavimo		4.092	115
-	-	Investicijos į dukterines įmones		(20.000)	(37.970)
21.193	48.350	Įplaukos iš galimų parduoti skolos vertybinių popierių išpirkimo ir pardavimo		21.193	48.350
2.356	42.955	Iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių išpirkimas		2.356	42.955
(19.248)	(64.449)	Galimo parduoti ir iki išpirkimo laikomo finansinio turto (įsigijimas)		(19.248)	(64.449)
<b>(13.341)</b>	<b>1.823</b>	<b>Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai</b>		<b>(17.998)</b>	<b>(13.396)</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.



# UAB MEDICINOS BANKAS

2013 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	
2013 m.	2012 m.			2013 m.	2012 m.
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>					
-	-	Išleistos obligacijos	25.552	35.896	
-	(8.760)	(Išpirktos) obligacijos	(19.938)	(28.951)	
9.977	7.354	Gautos paskolos	9.977	7.354	
(18.533)	(23.952)	(Gražintos) paskolos	(18.533)	(23.952)	
<b>(8.556)</b>	<b>(25.358)</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai finansinei veiklai</b>	<b>(2.942)</b>	<b>(9.653)</b>	
(5)	(299)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(5)	(299)	
<b>32.881</b>	<b>(26.044)</b>	<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>32.881</b>	<b>(26.044)</b>	
108.942	134.986	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	108.942	134.986	
<b>141.823</b>	<b>108.942</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>	<b>31 141.823</b>	<b>108.942</b>	
<b>Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija</b>					
49.593	39.120	Gautos palūkanos	49.593	39.120	
(15.620)	(18.009)	(Sumokėtos) palūkanos	(15.962)	(18.357)	
-	-	Gauti dividendai	-	-	

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2014 m. kovo 7 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

G. Treinys

Administracijos vadovo  
pavadootoja, vyriausioji  
buhalterė

R. Grumbinienė

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,  
Vilnius,  
Lietuva.

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

Grupės finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų dukterinių įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „Valtura“, UAB „MB investicija“ ir UAB „TG Invest-1“ (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.

2013 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 610 darbuotojų (2012 m. gruodžio 31 d. – 562 darbuotojai). 2013 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 615 darbuotojų (2012 m. gruodžio 31 d. – 566 darbuotojai).

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

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

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

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

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

<b>Turimų paprastųjų akcijų skaičius</b>	<b>Nuosavybės dalis (proc.)</b>
120.974	87,82
13.600	9,87
3.176	2,31
<b>137.750</b>	<b>100,00</b>

Banko akcinį kapitalą sudaro 137.750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. 2013 m. ir 2012 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.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

##### *Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaishkinimų įtaka finansinėms ataskaitoms*

##### **Apskaitos politikos pokyčiai**

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

2013 m. sausio 1 d. Grupė ir Bankas pradėjo taikyti toliau nurodytus naujus standartus ir standartų pataisus, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisus.

##### *(i) Tikrosios vertės nustatymas*

13-ajame TFAS nustatoma bendra tikrosios vertės nustatymo ir informacijos apie tikrosios vertės nustatymą atskleidimo sistema, kai tokio nustatymo reikalaujama arba tai leidžiama pagal kitus TFAS. Šiame TFAS tikroji vertė apibrėžiama kaip kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių. Šis TFAS pakeičia ir praplečia tikrosios vertės nustatymo atskleidimo reikalavimus kituose TFAS, įskaitant 7-ąjį TFAS. Dėl šios priežasties Grupė ir Bankas įtraukė papildomus atskleidimus.

Atsižvelgdami į 13-ojo TFAS pereinamąsias nuostatas, Grupė ir Bankas perspektyviai taikė naujas tikrosios vertės nustatymo gaires ir nepateikė naujų atskleidimų lyginamosios informacijos. Nepaisant to, šis pakeitimas neturėjo reikšmingos įtakos Grupės ir Banko turto ir įsipareigojimų vertinimui.

##### *(ii) Kitų bendrųjų pajamų elementų pateikimas*

Dėl 1-ojo TAS pataisų Grupė ir Bankas pakoregavo straipsnių pateikimą kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tam, kad atskirtų straipsnius, kurie ateityje galėtų būti pergrupuojami į pelno (nuostolių) ataskaitą, nuo tų, kurie niekada nebus pergrupuojami. Atitinkamai pateikta ir lyginamoji informacija.

##### *(iii) Kitos standartų pataisos*

Toliau pateikiamos standartų pataisos, galiojančios nuo 2013 m. sausio 1 d., neturi įtakos šioms finansinėms ataskaitoms:

- 7-ojo TFAS pataisa – „Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“;
- 19-ojo TAS pataisa (2011 m.) – „Išmokos darbuotojams“;
- 12-ojo TAS pataisos – „Atidėtasis mokestis. Pagrindinio turto vertės atkūrimas“.

##### **Nepritaikyti nauji standartai ir išaiškinimai**

Keletas naujų pataisų, standartų ir išaiškinimų galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2014 m. sausio 1 d., ir dar nebuvo taikyti rengiant 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) 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“, 11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ ir 12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ (2011 m.)*

10-ajame TFAS nustatomas bendras kontrolės modelis, pagal kurį galima nustatyti, ar ūkio subjektas, į kurį investuojama, turi būti konsoliduojamas. Dėl to Grupei gali tekti pakeisti savo konsolidavimo išvadą, taikomą ūkio subjektams, į kuriuos ji investuoja, o dėl to gali pasikeisti ir dabartinė šių ūkio subjektų apskaitos tvarka. Grupė nemano, kad naujasis standartas turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes ūkio subjektų, į kuriuos ji investuoja, kontrolės vertinimas pagal naująjį standartą neturėtų keisti ankstesnių išvadų dėl Grupės ūkio subjektų, į kuriuos ji investuoja, kontrolės.

Remiantis 11-oju TFAS, jungtinės veiklos struktūra tebelaikoma svarbiu, bet nebe pagrindiniu veiksmu jungtinės veiklos rūšiai ir apskaitos modeliui nustatyti.

- Grupės dalis bendroje veikloje, kurioje šalis turi teisių į turtą ir prievolių vykdyti įsipareigojimus, bus apskaitoma atsižvelgiant į Grupės dalį minėtame turte ir įsipareigojimuose.
- Grupės dalis bendroje įmonėje, kurioje šalis turi teisių į grynąjį turtą, bus apskaitoma taikant nuosavybės metodą.

Grupė nemano, kad 11-asis TFAS turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, kadangi ji nėra jungtinės veiklos susitarimo šalis.

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. Grupė nemano, kad naujasis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Šie standartai galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, tačiau leidžiama juos taikyti anksčiau.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

##### *Nepritaikyti nauji standartai ir išaiškinimai (tęsinys)*

*(ii) 27-asis TAS (2011 m.) „Atskiros finansinės ataskaitos“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

27-ajame TAS (2011 m.) su nedideliais paaiškinimais pateikti 27-ojo TAS (2008 m.) apskaitos ir atskleidimo reikalavimai atskiroms finansinėms ataskaitoms. Be to, į 27-ąjį TAS (2011 m.) įtraukti 28-ojo TAS (2008 m.) ir 31-ojo TAS reikalavimai atskiroms finansinėms ataskaitoms. Standartas nebenagrinėja kontrolės principo ir reikalavimų, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimu, kurie įtraukti į 10-ąjį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Bankas nemano, kad 27-asis TAS (2011 m.) turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, kadangi dėl jo apskaitos politika nėra keičiama.

*(iii) 28-asis TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

Buvo padarytos nedidelės 28-ojo TAS (2008 m.) pataisos, susijusios su asocijuotosiomis įmonėmis ir bendromis įmonėmis, laikomomis pardavimui, ir su nuosavybės dalies asocijuotojoje ar bendroje įmonėje pokyčiais. Grupė ir Bankas nemano, kad standarto pataisos turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė ir Bankas neturi reikšmingų investicijų į asocijuotąsias ar bendras įmones, kurioms minėtos pataisos turėtų įtakos.

*(iv) 32-ojo TAS pataisos „Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

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

*(v) 10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 27-ojo TAS pataisos „Investicinės įmonės“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

Pataisose pateikiama 10-ajame TFAS įtvirtinto reikalavimo konsoliduoti išimtis ir reikalaujama, kad investicinėms įmonėms priskiriami ūkio subjektai nekonsoliduotų savo investicijų į kontroliuojamus ūkio subjektus, investicijų į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones, o vertintų jas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą įtraukiant į pelno (nuostolių) ataskaitą. Ši konsolidavimo išimtis yra privaloma (t. y. nėra pasirenkama), išskyrus dukterines įmones, kurių veikla yra laikoma investicinės įmonės investicinės veiklos šaka, – tokios dukterinės įmonės vis tiek turi būti konsoliduojamos. Ūkio subjektas priskiriamas investicinei įmonei, jeigu jis atitinka visus esminius investicinės įmonės apibrėžties elementus. Grupė ir Bankas nemano, kad naujasis standartas turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes Grupė ir Bankas neatitinka investicinėms įmonėms taikomų reikalavimų.

*(vi) 36-ojo TAS pataisos „Informacijos apie nefinansinio turto atsiperkamąją vertę atskleidimas“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

Pataisose išaiškinama, kad ūkio subjektas turi atskleisti tik atskiro turto (įskaitant prestižą) arba pinigų kuriančių vienetų, kuriems per ataskaitinį laikotarpį buvo pripažinti arba panaikinti vertės sumažėjimo nuostoliai, atsiperkamąją vertę. Pataisose taip pat reikalaujama atskleisti papildomą informaciją, susijusią su tikrosios vertės hierarchijos lygiu, kai atskiro turto (įskaitant prestižą) arba pinigų kuriančių vienetų vertės sumažėjimas per ataskaitinį laikotarpį buvo pripažintas arba panaikintas ir kai atsiperkamoji vertė pagrįsta tikrąja verte atėmus perleidimo išlaidas. Grupė ir Bankas nemano, kad naujasis standartas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

*(vii) 39-ojo TAS pataisos „Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ (galioja 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams)*

Kai tenkinami tam tikri kriterijai, pataisose leidžiama toliau taikyti apsidraudimo sandorių apskaitą, kai dėl teisės aktų ir taisyklių apsidraudimo priemone laikoma išvestinė finansinė priemonė yra pakeičiama, kad pagrindinė sandorio šalis galėtų atlikti tarpuskaitą. Grupė ir Bankas nemano, kad naujasis standartas turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes Grupė ir Bankas netaiko apsidraudimo sandorių apskaitos.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)

##### **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.

##### Dukterinės įmonės

Dukterinės įmonės yra visos įmonės, kuriose Bankas turi daugiau nei pusę balsavimo teisę suteikiančių akcijų arba gali kontroliuoti jų finansinę ir veiklos politiką. Potencialiai suteiktų balsavimo teisių, kurios yra nustatomos ir konvertuojamos, esmė ir įtaka yra vertinama pagal tai, ar Bankas kontroliuoja kitą įmonę. Dukterinės įmonės yra konsoliduojamos nuo tos datos, kai jų kontrolė yra perduodama Bankui. Jos yra konsoliduojamos iki tos datos, kai kontrolė baigiasi.

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 numatytomis sąlygomis, tampa viena iš sandorio šalių.

Pagal 39-ąją 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 galima parduoti finansinį turtą. Finansinis turtas įsigijimo metu yra pripažįstamas tikrąja verte, pridodant tiesiogiai priskirtinas įsigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Grupės ir Banko finansinio turto kategorija yra nustatoma pirminio pripažinimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

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

*Finansinis turtas 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.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)

##### *Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)*

###### *Išvestinės finansinės priemonės*

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

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės yra atskleidžiamos 14 pastaboje

2013 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 (nuotolių) 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 skolos įsipareigojimus klientui) ir be regreso teisės (Grupė ir Bankas neturi teisės grąžinti skolos įsipareigojimų klientui). Skolos įsipareigojimų supirkimo pajamas sudaro sutarties sudarymo mokestis, komisiniai už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamos, priklausančios nuo sąskaitos apmokėjimo termino. Pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelne (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.

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 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)

#### **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 apsikeičiant 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 nutraukimas**

##### Finansinis turtas

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

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

Kai Grupė ir Bankas perleido teises į turto pinigų srautus arba sudarė perleidimo susitarimą, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Grupė ir Bankas yra su juo susijusi. Kai su Grupe ir Banku susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas 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 perduoti 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**

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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 piniginio turto ir įsipareigojimų kita valiuta nei litai konvertavimo yra apskaitomi kaip pelnas arba nuostolis.

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

	<u>2013 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2012 m. gruodžio 31 d.</u>
Eurai	3,4528	3,4528
JAV doleriai	2,5098	2,6060

##### **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, trumpesnę 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.



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)

##### **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 grynyjų pajamų iš turto pardavimo ir jo apskaitinės vertės pripažįstamas kaip pelnas arba nuostolis tuo laikotarpiu, kai turtas nustojamas pripažinti.

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

##### **Nematerialusis turtas**

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

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.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)

##### **Nematerialusis turtas (tęsinys)**

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

##### **Ilgalaikis materialusis turtas**

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

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

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

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

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

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

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 naudingas 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.

### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

#### **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 didelė apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

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

#### **Pelnas ir nuostoliai dėl pakartotinio vertinimo**

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

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

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

#### **Finansinio turto vertės sumažėjimas**

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

#### **Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų**

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

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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 vertės sumažėjimas (tęsinys)*

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

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.

Grupė ir Bankas vertina paskolų vertės sumažėjimą tiek tam tikro turto, tiek bendrame lygmenyje. Visos individualiai reikšmingos paskolos yra įvertinamos dėl konkretaus vertės sumažėjimo. Visos individualiai reikšmingos paskolos ir avansai, kuriems nebuvo nustatytas konkretus vertės sumažėjimas, yra bendrai įvertinami dėl vertės sumažėjimo, kuris galėjo būti patirtas, bet dar nenustatytas.

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 praeityje.

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 ilgalakis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiau įsigijimo savikainos. Nustatymas, ar vertės sumažėjimas yra reikšmingas arba ilgalakis, 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. Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelta. 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 įvykčius nuostolio įvykius, stokos.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)

##### ***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 požymiai.

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..

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. Skaiciuojant 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 susijusių 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 išperkamoji nuoma, išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė yra apskaitoma kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir dabartinės gautinų sumų vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Išperkamosios nuomos pajamos yra apskaitomos per visą išperkamosios nuomos laikotarpį, naudojant anuiteto metodą, kuris atspindi pastovią periodišką grąžos normą.

##### ***Akcinis kapitalas***

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)

##### **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 2014 m. ir vėlesnių metų pelno mokestį, keliamų mokestinių nuostolių suma negali viršyti 70 procentų mokestinio 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.

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 ar artimi asmenys, galintys vienašališkai ar bendrai kontroliuoti Banką ar daryti jam reikšmingą įtaką. Nustatant, ar šalys yra susijusios, yra atsižvelgiama į santykių esmę, o ne tik į jų turinį.

##### **Kreditavimo įsipareigojimai**

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

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė ir Bankas išleidžia finansines garantijas akredityvų, garantijų ir akceptų forma. Finansinės garantijos pirminio pripažinimo metu yra vertinamos tikrąja verte (gautos premijos suma) kitų įsipareigojimų straipsnyje. Po pirminio pripažinimo Grupės ir Banko įsipareigojimas yra vertinamas 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.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)

##### ***Kreditavimo įsipareigojimai (tęsinys)***

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.

##### ***Atidėjiniai***

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

Sąnaudos, susijusios su atidėjinių apskaitymu, yra pripažįstamos kaip pelnas arba nuostolis. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjiniai yra diskontuojami priešmokestine norma, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai 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.

##### ***Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose***

Vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos atskleistoms turto, įsipareigojimų, pajamų, sąnaudų sumoms ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, yra paskolų 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 datai, kurios gali lemti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą ateinančiais finansiniais metais.

##### ***Veiklos tęstinumas***

2014 metų Grupės ir Banko veiklos užtikrinimui yra parengtos veiklos programos, kuriose identifikuotos ir įvertintos dėl šalies ekonominio nuosmukio Bankui kylančios galimos rizikos bei numatytos priemonės šioms rizikoms valdyti. Per ateinančius kelerius metus Bankas neketina plėsti savo veiklos. Svarbiausi tikslai – toliau dirbti su beviltiškoms paskolomis perimant įkeistus turtus į dukterines įmones (iki 30.000 tūkst. litų) ir tada didinant nekilnojamojo turto pardavimo apimtį (nuo 10.000 tūkst. litų ateinančiais metais iki 30.000 tūkst. litų 2015 m.). Pinigų srautai iš būsimąjo nekilnojamojo turto pardavimo bus investuojami kaip naujos paskolos klientams.

Bankas turi sukaukęs pakankamą kapitalo bazę, kuri sudarys prielaidas amortizuoti galimas rizikas bei leis toliau didinti veiklos apimtį. Remdamiesi šiomis prielaidomis, Bankas ir Grupė parengė šias finansines ataskaitas.

##### ***Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai***

Grupė ir Bankas nuolat peržiūri paskolas ir gautinas sumas tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Grupė ir Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remiantis istorine patirtimi, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra 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 nuolat peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)

##### *Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose (tęsinys)*

###### *Investicinio turto tikroji vertė*

Grupė investicinį turtą apskaito tikrąja verte, kurios pasikeitimai atvaizduoti kaip pelnas arba nuostolis. Grupė pasamdė nepriklausomus turto vertintojus nustatyti investicinio turto tikrajai vertei 2013 m. gruodžio 31 d. Siekiant įvertinti investicijas penkiose dukterinėse įmonėse, buvo atlikta išsami dabartinių ir ateities projektų analizė. Pagrindinis tikslas buvo įvertinti investicijų į nekilnojamąjį turtą būsimus pinigus srautus. Vertinimas buvo atliktas naudojant pinigų srautų prognozes, paremtas 5-erių metų finansiniais biudžetais, kuriuos patvirtino Banko vadovybė. Investicinio turto vertės nustatytos naudojant lyginamosios vertės metodą, diskontuotų pinigų srautų iš nuomos ir kitų pajamų ir sąnaudų metodų principus. Investicinio turto tikroji vertė buvo pakoreguota dėl diskonto normos, atsižvelgiant į planuojamas realizavimo datas.

###### *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, 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:

8 pastaba – Paskolos ir gautinos sumos

9 pastaba – Ilgalaikis materialusis turtas

11 pastaba – Investicinis turtas

32 pastaba – Finansinių priemonių tikrosios vertės



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 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)**

##### ***Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose (tęsinys)***

##### *Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas*

Bankas atlieka investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo patikrinimą, kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai. Bankas nustato investicijų į dukterines įmones atsiperkamąją vertę, naudodamas diskontuotą ateityje planuojamų uždirbti pinigų srautų grynąją vertę. Būsiami grynųjų pinigų srautai, kuriuos uždirbs dukterinės įmonės, valdančios investicijas ir vistančios nekilnojamąjį turtą, yra paremti apskaičiuotų įplaukų iš finansinio ir kito turto pardavimo, kuriuos valdo dukterinės įmonės, atėmus numatytas išlaidas, susijusias su valdymo ir vystymo išlaidomis. Diskonto normos yra pagrįstos dabartine kapitalo, naudojamo investicijoms į šias dukterines įmones, kaina. Grupės vadovybė tikrindama investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimą apskaičiuoja numatomus pinigų srautus ir diskonto normas.

##### *Išperkamoji nuoma ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas*

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

##### *Atidėtojo mokesčio turtas*

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

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

##### ***Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos***

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 3 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
20.574	27.428	Privalomosios atsargos centriniame banke	20.574	27.428
19.468	1.098	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	19.468	1.098
<b>40.042</b>	<b>28.526</b>	<b>Lėšos centriniame banke</b>	<b>40.042</b>	<b>28.526</b>

Iki 2005 m. rugsėjo 24 d. privalomosios atsargos Lietuvos banke buvo laikomos kaip indėlis, už kurį neskačiuojamos palūkanos. Nuo minėtos dienos už dalį privalomųjų atsargų, apskaičiuotų remiantis Europos centrinio banko (ECB) reikalavimais, yra skaičiuojamos palūkanos, o už kitą dalį privalomųjų atsargų – ne. 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. dalis, kuriai skaičiuojamos palūkanos, sudarė 1/2 visų privalomųjų atsargų. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai lėšų pervedimo sandorio dieną.

#### 4 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
21.439	23.312	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	21.439	23.312
-	6.254	Vienos nakties indėliai	-	6.254
5.680	15.623	Terminuotieji indėliai	5.680	15.623
<b>27.119</b>	<b>45.189</b>	<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose</b>	<b>27.119</b>	<b>45.189</b>

2013 m. gruodžio 31 d. galimybei vykdyti valiutos keitimo sandorius užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 5.680 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 5.179 tūkst. litų).

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

##### Grupė ir Bankas

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>				
18.020	48.027	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	18.020	48.027
3.729	7.095	Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3.729	7.095
5.813	-	- Ispanijos Karalystės Vyriausybės obligacijos	5.813	-
3.513	-	- Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3.513	-
-	3.575	Bankų obligacijos	-	3.575
11.608	10.781	Įmonių obligacijos	11.608	10.781
<b>42.683</b>	<b>69.478</b>	<b>Skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte</b>	<b>42.683</b>	<b>69.478</b>

2013 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas turėjo kaip užtikrinimo priemonę laikomus skolos vertybinius popierius, apskaitomus tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, kurių vertė sudarė 4.806 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – nebuvo), atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

	2013 m.		2012 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2,30–6,75	2014–2018 m.	2,30–6,75	2013–2018 m.
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5	2015 m.	4,50–5,25	2013 m.
Ispanijos Karalystės Vyriausybės obligacijos	3,75–4	2015 m.	-	-
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4,75–5	2015–2016 m.	-	-
Bankų obligacijos	-	-	3,75	2013 m.
Įmonių obligacijos	3,91–11,75	2015–2018 m.	4,00–6,58	2013–2017 m.

Ispanijos Karalystės ir Vengrijos Respublikos vyriausybės obligacijos yra priskirtos prie rizikingų šalių. Grupės ir Banko vadovybės nuomone, rinkos kainos teisingai atspindi visą riziką, susijusią su šiomis vyriausybės obligacijomis, todėl vertės sumažėjimas nereikalingas.

#### 6 pastaba Galimas parduoti finansinis turtas

Galimus parduoti vertybinius popierius sudaro:

Grupė		Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>			
13.307	37.214	13.307	37.214
-	436	-	436
<b>13.307</b>	<b>37.650</b>	<b>13.307</b>	<b>37.650</b>
<b>Vertybiniai popieriai, galimi parduoti</b>			

2013 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo kaip užtikrinimo priemonę laikomų galimų parduoti skolos vertybinių popierių (2012 m. gruodžio 31 d. – 17.256 tūkst. litų) atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti.

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

Obligacijos	2013 m.		2012 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės	4,80–4,90	2015–2016	4,40–4,90	2013–2016 m.
Vengrijos Respublikos Vyriausybės	-	-	5,50	2014 m.

#### 7 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos

Iki išpirkimo laikomas investicijas sudarė:

Grupė		Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
85.326	65.293	85.326	65.293
3.567	3.605	3.567	3.605
3.921	4.097	3.921	4.097
2.637	2.858	2.637	2.858
<b>95.451</b>	<b>75.853</b>	<b>95.451</b>	<b>75.853</b>
<b>Iki išpirkimo laikomos investicijos</b>			

2013 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas turėjo kaip užtikrinimo priemonę laikomus iki išpirkimo laikomus skolos vertybinius popierius, kurių vertė sudarė 6.258 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – nebuvo), atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 7 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos (tęsinys)

Iki išpirkimo laikomų investicijų kuponai ir išpirkimo terminai:

	2013 m.		2012 m.	
	Proc.	Išpirkimo terminas	Proc.	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,9–9,95	2015–2023	3,75–9,95	2015–2022 m.
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4,5	2014	4,5	2014 m.
Bankų obligacijos	6,25–7,75	2014–2017	6,25–7,75	2014–2017 m.
Įmonių obligacijos	8,88	2014	8,88	2014 m.

#### 8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas (Grupė)	
	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	539.486	576.422
Sąskaitos kreditai	3.503	4.646
Faktoringas	321	1.115
Išperkamoji nuoma	13.162	-
	<b>556.472</b>	<b>582.183</b>
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(87.717)	(92.267)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(947)	(903)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>467.808</b>	<b>489.013</b>

Grupė ir Bankas 2013 m. buvo sudarę atvirkštinio atpirkimo sandorių, kurių vertė – 10.000 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. nebuvo sudarę atvirkštinio atpirkimo sandorių).

2013 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 90.370 tūkst. litų, arba 19,32 proc., viso Grupės ir Banko paskolų portfelio grynąja verte (2012 m. – 104.683 tūkst. litų, arba 21,41 proc.). Šių Banko ir Grupės paskolų vertės sumažėjimas 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 11.901 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 11.961 tūkst. litų).

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčiai:

	Bankas (Grupė)		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>70.682</b>	<b>22.488</b>	<b>93.170</b>
<b>Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>69.861</b>	<b>22.406</b>	<b>92.267</b>
Paskolos ir gautinos sumos	69.861	22.406	92.267
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>821</b>	<b>82</b>	<b>903</b>
Paskolos ir gautinos sumos	744	82	826
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	77	-	77
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 28 pastabą)</b>	<b>18.156</b>	<b>7.445</b>	<b>25.601</b>
Paskolos ir gautinos sumos	18.113	7.445	25.558
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	3	-	3
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	40	-	40
<b>Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 28 pastabą)</b>	<b>(1.271)</b>	<b>(691)</b>	<b>(1.965)</b>
Paskolos ir gautinos sumos	(1.240)	(691)	(1.931)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	(34)	-	(34)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Nurašymai</b>	<b>(18.211)</b>	<b>(9.931)</b>	<b>(28.142)</b>
Paskolos ir gautinos sumos	(18.211)	(9.931)	(28.142)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>69.353</b>	<b>19.311</b>	<b>88.664</b>
<b>Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>68.483</b>	<b>19.234</b>	<b>87.717</b>
Paskolos ir gautinos sumos	68.483	19.234	87.717
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>870</b>	<b>77</b>	<b>947</b>
Paskolos ir gautinos sumos	784	77	861
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	46	-	46
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	40	-	40

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Bankas (Grupė)		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>69.282</b>	<b>22.052</b>	<b>91.334</b>
<b>Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>68.652</b>	<b>21.966</b>	<b>90.618</b>
Paskolos ir gautinos sumos	68.652	-	68.652
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>630</b>	<b>86</b>	<b>716</b>
Paskolos ir gautinos sumos	565	86	651
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	65	-	65
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 28 pastabą)</b>	<b>14.662</b>	<b>4.445</b>	<b>19.107</b>
Paskolos ir gautinos sumos	14.650	4.445	19.095
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	12	-	12
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostolis (žr. 28 pastabą)</b>	<b>(1.204)</b>	<b>(772)</b>	<b>(1.976)</b>
Paskolos ir gautinos sumos	(1.204)	(772)	(1.976)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Nurašymai</b>	<b>(12.058)</b>	<b>(3.237)</b>	<b>(15.295)</b>
Paskolos ir gautinos sumos	(12.058)	(3.237)	(15.295)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>70.682</b>	<b>22.488</b>	<b>93.170</b>
<b>Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>69.861</b>	<b>22.406</b>	<b>92.267</b>
Paskolos ir gautinos sumos	69.861	22.406	92.267
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
<b>Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>821</b>	<b>82</b>	<b>903</b>
Paskolos ir gautinos sumos	744	82	826
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	77	-	77
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas (Grupė)	Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
<b>Įsigijimo / perkainota vertė</b>				
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
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai</b>				
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
<b>Likutinė vertė</b>				
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

Bankas (Grupė)	Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
<b>Įsigijimo / perkainota vertė</b>				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	5.967	905	7.103	13.975
Įsigijimai	1.137	132	411	1.680
Nurašymai ir pardavimai	-	(228)	(143)	(371)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	7.104	809	7.371	15.284
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai</b>				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	1.131	748	5.513	7.392
Nusidėvėjimas per metus	68	114	650	832
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Nurašymai ir pardavimai	-	(211)	(138)	(347)
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	1.199	653	6.025	7.877
<b>Likutinė vertė</b>				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	4.836	157	1.590	6.583
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	5.905	156	1.346	7.407

2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo sudaręs išperkamosios nuomos sutarčių.

2013 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko savo reikmėms naudojami pastatai yra apskaityti perkainota verte. Vertinimas buvo atliktas 2012 m. remiantis lyginamosios vertės metodu. Jei vertinimas nebūtų atliktas, Grupės ir Banko pastatų apskaitinė vertė 2013 m. gruodžio 31 d. sudarytų 5.082 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 5.140 tūkst. litų).





# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 11 pastaba Investicinis turtas

	<u>Bankas</u> <u>2013 m.</u>	<u>Bankas</u> <u>2012 m.</u>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>598</b>	<b>365</b>
Įsigijimai	4.835	628
Pardavimai	(3.909)	(395)
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>1.524</b>	<b>598</b>
	<u>Grupė</u> <u>2013 m.</u>	<u>Grupė</u> <u>2012 m.</u>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>41.902</b>	<b>19.093</b>
Įsigijimai	24.793	29.316
Pardavimai	(8.502)	(1.030)
Tikrosios vertės pokyčiai	(4.219)	(5.477)
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>53.974</b>	<b>41.902</b>

Dukterinių įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<u>2013 m.</u>	<u>2012 m.</u>
UAB „MB turtas“	14.803	13.884
UAB „MB valda“	11.532	7.968
UAB „MB investicija“	15.325	11.752
UAB „Valturta“	7.700	7.700
UAB „TG Invest-1“	3.090	-
<b>Iš viso</b>	<b>52.450</b>	<b>41.304</b>

Investicinį turtą sudaro perimtas turtas už negražintas paskolas. Įsigijimo vertė buvo nustatyta naudojant išorinių vertintojų parengtas vertinimo ataskaitas. Dukterinės įmonės aukcione įsigijo turto už tą pačią kainą, už kurią buvo perimtas turtas.

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

#### 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

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 11 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

#### 2012 m. Bankas

	Žemė	Vidutinės kainos už arą, tūkst. litų
Žemės ūkio		0,04–1,66

#### 2012 m. Grupė

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

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

	Kiti statiniai ir įrenginiai	Vidutinės kainos, tūkst. litų
Kiti statiniai (degalinė)		36,25
Kiti statiniai (tvora)		8,33
Įrenginiai		0,15–18,75

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 metodų principus. 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 turą 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 turą panašioje vietoje. Nepriklausomi vertintojai Grupės investicinio turto portfelio tikrąją vertę vertina kas trejus metus. 2013 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo investicinio turto, kurio vertė sudarė 7.412 tūkst. litų, kurio vertinimas buvo atliktas daugiau nei prieš 3 metus.

53.974 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
25.824 tūkst. litų komercinės paskirties turtas	13.130 tūkst. litų Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	6.311 tūkst. litų Vertinimas atliktas lyginamosios vertės ir diskontuotų pinigų srautų metodu, pirmenybę teikiant lyginamosios vertės metodui. Šiais metodais nustatyta rinkos vertės svyruoja nuo 2 iki 57 %.
	3.649 tūkst. litų Diskontuotų pinigų srautų metodas naudojant 9 % diskonto normą.
	992 tūkst. litų Vertinimai atlikti naudojant lyginamosios vertės metodą, tačiau vertinimo ataskaitos senesnės nei 3 metų.
	1.742 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).

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 11 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

Rūšis		Vertinimo metodas
14.064 tūkst. litų vertės pagalbinio ūkio patalpos	10.310 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	3.754 tūkst. litų	Vertinimai atlikti naudojant lyginamosios vertės metodą, tačiau vertinimo ataskaitos senesnės nei 3 metų.
265 tūkst. litų vertės kitas turtas	265 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
13,203 tūkst. litų vertės žemės ūkio žemė	2.155 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	6.655 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais ir pasiūlymo kainomis naudojant 75 % pardavimo kainų svertinį koeficientą. Apskaičiuota vertė svyruoja 10 % nuo panašių žemės sklypų pardavimo.
	2.247 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas (panašių objektų pasiūlymo kainų analizė) naudojant 0,9 koeficientą.
	2.146 tūkst. litų	Vertinimai atlikti naudojant lyginamosios vertės metodą, tačiau vertinimo ataskaitos senesnės nei 3 metų.
574 tūkst. litų vertės miškų ūkio žemė	27 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių miškų ūkio žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	520 tūkst. litų	Vertinimai atlikti naudojant lyginamosios vertės metodą, tačiau vertinimo ataskaitos senesnės nei 3 metų.
44 tūkst. litų vertės Pramoninės paskirties žemės sklypai	44 tūkst. litų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pramoninės paskirties žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.

#### 12 pastaba Investicijos į dukterines įmones

2011 m. rugpjūčio 31 d. ir 2011 m. gruodžio 16 d. Bankas įsteigė dvi jam 100 proc. pavaldžias dukterines įmones: UAB „Valtura“ 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“. Pagrindinė įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas. 2013 m. dukterinės įmonės patyrė 4.243 tūkst. litų nuostolių (2012 m. – 655 tūkst. litų nuostolių). 2013 m. gegužės 17 d. UAB Medicinos bankas už 11 tūkst. litų įsigijo 100 proc. UAB „TG Invest-1“ akcijų. Naujos dukterinės įmonės paskirtis – nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas. UAB „TG Invest-1“ akcinis kapitalas po įsigijimo buvo padidintas iki 20.000 tūkst. litų, prestižas įsigijimo dieną yra nedidelis, t. y. 1 tūkst. litų.

	<b>Bankas</b>	<b>Bankas</b>
	<b>2013 m.</b>	<b>2012 m.</b>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>59.924</b>	<b>23.641</b>
Įsigijimai	20.000	37.970
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(6.371)	(1.687)
	<b>13.629</b>	<b>36.283</b>
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>73.553</b>	<b>59.924</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 12 pastaba Investicijos į dukterines įmones (tęsinys)

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
<b>Iš viso</b>		<b>84.462</b>	<b>73.553</b>

2012 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Nominalioji vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB turtas“	100	18.952	16.929
UAB „MB valda“	100	17.700	17.316
UAB „Valturta“	100	7.810	7.810
UAB „MB investicija“	100	20.000	17.869
		<b>64.462</b>	<b>59.924</b>

#### Investicijų į dukterines įmones tikrosios vertės nustatymas

2013 metų pabaigoje Banko užsakymu nepriklausomas turto vertintojas atliko šių banko dukterinių įmonių vertinimą: UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“ ir UAB „TG Invest-1“. Kaip minėta, pagrindinė dukterinių įmonių veiklos sritis yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas. Poreikis valdyti ir vystyti nekilnojamąjį turtą atsiranda dėl Banko veiklos, kai Bankas išieškojimo proceso metu perima įkeistą nekilnojamąjį turtą. Perėmusius nekilnojamąjį turtą, dukterinės įmonės analizuoja galimus jo vystymo ar pardavimo variantus, siekiant gauti iš jo didžiausią įmanomą vertę. Vertinant investicijas į keturias dukterines įmones, buvo atlikta išsami šiuo metu turimų bei ateityje planuojamų vystyti projektų analizė. Pagrindinis vertinimo tikslas buvo įvertinti būsimus pinigų srautus iš investicijų į nekilnojamąjį turtą. Vertinimas atliktas naudojant pinigų srauto prognozes, paremtas penkerių metų finansinių biudžetų projektais, patvirtintais Banko vadovybės.

Banko vadovybė nusprendė nevertinti UAB „Valturta“ tikrosios vertės, nes ši įmonė yra vienam projektui skirta įmonė, o jos būsimų pinigų srautų dabartinė vertė pilnai atspindi Banko investicijos vertę.

Skaiciavimai atlikti naudojant šiuos rodiklius:

	WACC
UAB „MB turtas“	7,5
UAB „MB valda“	7,2
UAB „MB investicija“	7,5
UAB „TG Invest-1“	7,5

Vidutinės svertinės kapitalo kainos (WACC) jautrumas atliktuose skaičiavimuose:

Bankas	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
	Pasikeitimas prielaidose	2013 m. gruodžio 31 d. / 2012 m. gruodžio 31 d.
	+ 1 %	(1.071) / (948)
	- 1 %	1.108 / 969

Skaiciavimai atlikti naudojant toliau parodytus laukiamus diskontuotus pinigų srautus:

2013 m. gruodžio 31 d.	Iš viso	2014 m.	2015 m.	2016 m.	2017 m.	2018 m.
UAB „MB turtas“	15.640	6.888	8.660	135	(22)	(21)
UAB „MB valda“	15.200	5.853	2.178	5.863	1.106	200
UAB „MB investicija“	16.270	2.964	2.680	8.487	2.178	(39)
UAB „TG Invest-1“	18.633	15.927	625	380	(63)	1.764
<b>Iš viso</b>	<b>65.743</b>	<b>31.632</b>	<b>14.143</b>	<b>14.865</b>	<b>3.199</b>	<b>1.904</b>

Investicijų į dukterines įmones vertės jautrumo analizė realizavimo laikotarpiu.

Bankas	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
	Pasikeitimas prielaidose	2013 m. gruodžio 31 d. / 2012 m. gruodžio 31 d.
Investicija į dukterines įmones	+ 1 metai	3.900 / 5.279
Investicija į dukterines įmones	- 1 metai	(3.900) / (5.279)

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 13 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
4.722	5.829	Išankstiniai apmokėjimai	4.722	5.029
698	713	Čekių (GLOBAL BLUE) tvarkymas	698	713
364	593	Pirkėjų skolos	364	578
290	-	Gautinas PVM	290	-
140	115	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	140	115
594	286	Kiti	277	311
<u>6.808</u>	<u>7.536</u>		<u>6.491</u>	<u>6.746</u>
-	-	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
<u>6.808</u>	<u>7.536</u>	<b>Kitas turtas</b>	<u>6.491</u>	<u>6.746</u>

### 14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

#### 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 (USD)	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 (CHF)	1.267	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (SEK)	577	-	-
		<u>79</u>	<u>21</u>

#### Bankas ir Grupė

2012 m. gruodžio 31 d.

	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	8.852	17	2
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (JPY)	30	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	4.554	1	15
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (NOK)	187	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (DKK)	185	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (PLN)	297	-	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (SEK)	360	-	-
		<u>18</u>	<u>17</u>

2013 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę terminuotuosius indėlius, kurių balansinė vertė sudarė 5.680 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 5.179 tūkst. litų), išankstiniams valiutos pirkimo sandoriams užtikrinti.

2013 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	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
22	(111)	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	22	(111)
(49)	53	Realizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(49)	53
9	(14)	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	9	(14)
49	15	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	49	15
<u>31</u>	<u>(57)</u>	<b>Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte</b>	<u>31</u>	<u>(57)</u>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
10.004	894	Terminuotieji indėliai	10.004	894
10.000	15.501	Paskolos	10.000	15.501
1.575	17.576	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	1.575	17.576
<b>21.579</b>	<b>33.971</b>	<b>Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms</b>	<b>21.579</b>	<b>33.971</b>

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2013 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo 0,20 proc. iki 0,40 proc. (2012 m. gruodžio 31 d. – nuo 0,50 proc. iki 3,10 proc.).

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

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2013 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2013 12–2014 01	0,2–0,4	20.000	20.000
Lietuva	Litai	-	-	1.392	1.392
Lietuva	Eurai	-	-	187	187
<b>Iš viso</b>				<b>21.579</b>	<b>21.579</b>

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2012 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	Litai	2012–2013	0,5–3,1	16.392	16.392
Lietuva	Eurai	2012–2013	1,9	3	3
Lietuva	Litai	-	-	16.872	16.872
Lietuva	Eurai	-	-	704	704
<b>Iš viso</b>				<b>33.971</b>	<b>33.971</b>

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. 5 ir 7 pastabas).

2012 m. gruodžio 31 d. 15.501 tūkst. litų paskola buvo gauta pagal atvirkštinio atpirkimo sandorį ir jo vykdymo užtikrinimui laikomi 17.256 tūkst. litų vertės vertybiniai popieriai (žr. 5 ir 7 pastabas).

#### 16 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
553.562	547.429	Terminuotieji indėliai	553.562	547.429
141.262	145.450	Einamosios sąskaitos	142.494	147.079
		Paskolos iš fondų		
16.455	21.689	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	16.455	21.689
-	410	Lietuvos Respublikos ūkio ministerija	-	410
6.570	9.479	UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	6.570	9.479
<b>717.849</b>	<b>724.457</b>	<b>Įsiskolinimai klientams</b>	<b>719.081</b>	<b>726.086</b>
<b>35.999</b>	<b>39.489</b>	<b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b>	<b>36.246</b>	<b>39.489</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 16 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

2013 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 31.018 tūkst. litų, arba 4,31 proc., visų Banko ir Grupės įsipareigojimų indėlininkams (2012 m. – 49.533 tūkst. litų, arba 6,82 proc.).

2013 m. Bankas nepasirašė naujų susitarimų su fondais.

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
567.565	547.533	Privatūs asmenys	567.565	547.533
114.970	131.270	Privačios įmonės	116.202	132.899
2.825	5.143	Finansinės institucijos	2.825	5.143
32.489	40.511	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	32.489	40.511
<b>717.849</b>	<b>724.457</b>	<b>Įsipareigojimai klientams</b>	<b>719.081</b>	<b>726.086</b>

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
567.565	547.533	Privatūs asmenys	567.565	547.533
26.658	35.382	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	26.658	35.382
37.338	49.892	Prekyba	37.338	49.892
11.087	16.887	Nekilnojamasis turtas ir statyba	12.319	18.516
13.610	13.414	Transportas ir komunikacijos	13.610	13.414
10.942	7.245	Gamyba	10.942	7.245
10.716	11.017	Žemės ūkis	10.716	11.017
1.180	1.370	Energetika	1.180	1.370
38.753	41.717	Kiti	38.753	41.717
<b>717.849</b>	<b>724.457</b>	<b>Įsipareigojimai klientams</b>	<b>719.081</b>	<b>726.086</b>

#### 17 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bankas dukterinėms įmonėms yra išleidęs tokias viešai neplatintamas obligacijas:

Emisijos valiuta	Emisijos išpirkimo data	Emisijos palūkanų normos	Emisijos apskaitinė vertė 2013 m. gruodžio 31 d.	Emisijos apskaitinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d.
Litai	2014 m.	1,95	21.319	-
Litai	2013 m.	2,05	-	4.500
Litai	2013 m.	3,15	-	11.205
			<b>21.319</b>	<b>15.705</b>

2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Grupė nėra išleidusi viešai neplatintamų obligacijų.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 18 pastaba Subordinuotosios paskolos

2008 m. liepos mėn. Bankas gavo 10.000 tūkst. eurų (34.528 tūkst. litų ekvivalentas) subordinuotąją paskolą iš pagrindinio Banko akcininko. Subordinuotoji paskola buvo suteikta penkerių metų laikotarpiui, už paskolą mokamos trijų mėnesių LIBOR, pridėdant 0,2 proc. maržą, metinės palūkanos. 2011 m. gruodžio 6 d. pasirašytas papildomas susitarimas, kuriuo susitarta pratęsti paskolos grąžinimo terminą iki 2020 m. birželio 1 d., mokant 3 proc. metines palūkanas. Paskola suteikia galimybę derėtis dėl konvertavimo į paprastas akcijas, tačiau paskolos sutartyje nėra numatyta jokių konkrečių konvertavimo sąlygų, todėl dėl jų turėtų būti sutarta gera valia.

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

#### 19 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
1.824	1.629	Sukauptos išmokos darbuotojams	1.824	1.629
-	539	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	-
-	-	Išankstinė skolos vertybinių popierių išmoka	-	-
1.043	451	Sukauptos sąnaudos	1.043	451
379	371	Ateinančių laikotarpių pajamos	379	371
547	466	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	547	466
266	260	Įsipareigojimai VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“	266	260
3.477	1.192	Kiti	2.763	1.151
<b>7.536</b>	<b>4.908</b>	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>6.822</b>	<b>4.328</b>

#### 20 pastaba Akcininkų nuosavybė

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 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	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
-	1.676	Privalomasis rezervas	-	1.676
3.391	22.178	Atsargos kapitalas	3.391	22.178
<b>3.391</b>	<b>23.854</b>	<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>3.391</b>	<b>23.854</b>

2013 m. privalomasis rezervas ir dalis atsargos kapitalo buvo panaudota 20.463 tūkst. litų sukauptiems nuostoliams padengti.

#### Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

##### Privalomasis rezervas

2013 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus nuliui (2012 m. gruodžio 31 d. – 1.676 tūkst. litų). 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.



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 20 pastaba Akcininkų nuosavybė (tęsinys)

##### Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai (tęsinys)

###### Atsargos kapitalas

2013 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas sudarė 3.391 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 22.178 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
<b>(1.959)</b>	<b>2012 m. sausio 1 d.</b>	<b>(1.959)</b>
4.234	Grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių	4.234
(496)	Grynasis pelnas/nuostolis, perkeltas į pelną arba nuostolį dėl perleidimo	(496)
(687)	Atidėtojo pelno mokesčio pokytis (30 pastaba)	(687)
<b>1.092</b>	<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.092</b>
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 (30 pastaba)	(95)
<b>553</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>553</b>

#### 21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

##### Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sutartinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
<b>Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos</b>				
30.682	33.934	Kreditavimo įsipareigojimai	31.128	33.934
3.534	2.258	Garantijos	3.534	2.258
<b>34.216</b>	<b>36.192</b>		<b>34.662</b>	<b>36.192</b>
(4.051)	(4.198)	Atimti: pinigai laikomi kaip užtikrinimo priemonė už akredityvus ir garantijas	(4.051)	(4.198)
<b>30.165</b>	<b>31.994</b>	<b>Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso</b>	<b>30.611</b>	<b>31.994</b>
<b>Veiklos nuomos įsipareigojimai</b>				
1.828	1.963	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	1.828	1.963
1.153	1.213	Nuo vienerių iki penkerių metų	1.153	1.213
-	-	Po penkerių metų	-	-
<b>2.981</b>	<b>3.176</b>	<b>Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso</b>	<b>2.981</b>	<b>3.176</b>

2013 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos sudarė 2.290 tūkst. litų (2012 m. – 2.166 tūkst. litų).

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai (tęsinys)

##### Neapibrėžti mokestiniai įsipareigojimai

Valstybinė mokesčių inspekcija nėra atlikusi visa apimančio Banko mokesčių patikrinimo nuo 2001 iki 2013 m. Valstybinė mokesčių inspekcija turi teisę atlikti Banko apskaitos knygų ir apskaitos įrašų patikrinimą bet kuriuo metu per 5 metų laikotarpį nuo ataskaitinių mokestinių metų pabaigos. Atlikusi patikrą, Valstybinė mokesčių inspekcija gali nustatyti papildomus mokesčius ar baudas. Vadovybei nėra žinoma jokių aplinkybių, dėl kurių gali atsirasti reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

##### Draudimas

Grupė priklauso privalomojo indėlių draudimo sistemai. Sistema veikia vadovaujantis Lietuvos įstatymais ir yra valdoma VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“. Draudimas padengia Banko įsipareigojimus privačių asmenų bei įmonių indėliams, kurių kiekvieno suma neviršija 345.000 litų, verslo žlugimo atveju.

#### 22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
17.977	16.554	Už klientams suteiktas paskolas	17.978	16.554
17.080	17.168	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	17.080	17.168
223	-	Už išperkamąją nuomą	223	-
3.431	2.914	Už iki išpirkimo laikomas investicijas	3.431	2.914
818	2.800	Už galimas parduoti investicijas	818	2.800
103	404	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	103	404
1.127	1.576	Už investicijas, apskaitytas tikraja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.127	1.576
4	61	Už lėšas centriniame banke	4	61
<b>40.763</b>	<b>41.477</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>40.764</b>	<b>41.477</b>
(9.783)	(14.344)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(9.783)	(14.344)
(3.121)	(2.872)	Indėlių draudimas	(3.121)	(2.872)
(1.036)	(1.036)	Už subordinuotąsias paskolas	(1.036)	(1.036)
-	(98)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(342)	(446)
(32)	(266)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(32)	(266)
<b>(13.972)</b>	<b>(18.616)</b>	<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(14.314)</b>	<b>(18.964)</b>
<b>26.791</b>	<b>22.861</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>26.450</b>	<b>22.513</b>

2013 ir 2012 m. Bankas gavo atitinkamai 7.607 ir 3.478 tūkst. litų delspinigių pajamų, kurios yra apskaitytos eilutėje *už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas*. Didžioji dalis šių delspinigių pajamų yra susijusios su beviltiškų paskolų padengimu. Bankas delspinigius pripažįsta pajamomis tik tada, kai yra žinoma, jog delspinigių pajamos bus gautos. Kadangi delspinigiai apskaitomi nebalansiniuose straipsniuose, gavęs tokias delspinigių pajamas, Bankas taip pat pripažįsta papildomą paskolų vertės sumažėjimą.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 23 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Gryniasios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos sudaro:

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
13.070	11.393	Operacijos grynaisiais pinigais	13.070	11.393
3.495	2.769	Atsiskaitymų operacijos	3.495	2.769
366	-	Perlaidos	366	-
4.468	3.590	Eurų keitimas	4.468	3.590
17	18	Garantijos	17	18
-	1	Operacijos vertybiniais popieriais	-	1
803	13	Kita	803	13
<b>22.219</b>	<b>17.784</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>22.219</b>	<b>17.784</b>
(4.850)	(1.608)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(4.850)	(1.608)
(599)	(432)	Operacijos grynaisiais pinigais	(599)	(432)
(136)	(136)	Atsiskaitymų operacijos	(136)	(136)
(32)	(85)	Eurų keitimas	(32)	(85)
(56)	(44)	Operacijos vertybiniais popieriais	(56)	(44)
(191)	(163)	Kita	(191)	(163)
<b>(5.864)</b>	<b>(2.468)</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b>	<b>(5.864)</b>	<b>(2.468)</b>
<b>16.355</b>	<b>15.316</b>	<b>Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>16.355</b>	<b>15.316</b>

#### 24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
		Prekybiniai vertybiniai popieriai		
		Skolos vertybiniai popieriai		
626	6.655	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	626	6.655
(470)	1.304	Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(470)	1.304
		Nuosavybės vertybiniai popieriai		
-	-	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	-
-	-	Nerealizuoti (nuostoliai)	-	-
<b>156</b>	<b>7.959</b>	<b>Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte</b>	<b>156</b>	<b>7.959</b>

#### 25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
15.720	10.071	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	15.720	10.071
5	299	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	5	299
<b>15.725</b>	<b>10.370</b>	<b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte</b>	<b>15.725</b>	<b>10.370</b>

#### 26 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
38	(30)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(28)	-
(4.219)	(5.477)	Tikrosios vertės pokytis	-	-
<b>(4.181)</b>	<b>(5.507)</b>	<b>Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 27 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
35	35	Projektų vykdymo pajamos	35	35
96	96	Nuoma	-	-
-	107	Turto pardavimas	-	100
-	-	Pajamos grupės viduje	100	69
274	12	Kitos pajamos (sąnaudos)	135	7
<b>405</b>	<b>250</b>	<b>Kitų pajamų (sąnaudų) iš viso</b>	<b>270</b>	<b>211</b>

#### 28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
(23.627)	(17.131)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(23.627)	(17.131)
31	-	Finansinių institucijų vertės sumažėjimo atstatymas	31	-
(40)	-	Išperkamosios nuomos vertės sumažėjimo nuostolis	(40)	-
-	(5.268)	Vertės sumažėjimo atstatymas / kito turto (vertės sumažėjimas)	-	(5.268)
763	203	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	763	203
<b>(22.873)</b>	<b>(22.196)</b>	<b>Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso</b>	<b>(22.873)</b>	<b>(22.196)</b>

Dalis paskolų vertės sumažėjimo yra susijęs su gautų delpinigių apskaita, kaip paaiškinta 22 pastaboje.

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2013 ir 2012 metais:

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
(2.662)	(1.429)	Prekyba	(2.662)	(1.429)
(5.852)	(4.790)	Nekilnojamojo turto operacijos	(5.852)	(6.476)
(2.227)	(2.603)	Statyba	(2.227)	(2.603)
(745)	(710)	Transportas	(745)	(710)
(3.943)	(2.499)	Gamyba	(3.943)	(2.499)
(927)	(918)	Paslaugos	(927)	(918)
191	(274)	Žemės ūkis ir maisto pramonė	191	(274)
(13)	(10)	Energetika	(13)	(10)
30	(5.268)	Finansinės paslaugos	30	(5.268)
(6.725)	(3.677)	Privatūs asmenys	(6.725)	(3.677)
<b>(22.873)</b>	<b>(22.196)</b>	<b>Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso</b>	<b>(22.873)</b>	<b>(22.196)</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 29 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
		<b>Atlyginimai ir priedai</b>		
(14.997)	(12.424)	Atlyginimai ir premijos	(14.971)	(12.405)
(4.633)	(3.833)	Socialinio draudimo išlaidos	(4.627)	(3.827)
(30)	(25)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	(30)	(25)
<b>(19.660)</b>	<b>(16.282)</b>	<b>Atlyginimų ir priedų iš viso</b>	<b>(19.628)</b>	<b>(16.257)</b>
		<b>Kitos veiklos sąnaudos</b>		
(2.195)	(2.012)	Nuomos sąnaudos	(2.195)	(2.012)
(1.041)	(942)	Ryšių išlaidos	(1.041)	(942)
(1.212)	(1.140)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(1.212)	(1.140)
48	69	Skolų išieškojimo išlaidos	48	69
(1.052)	(1.060)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(1.052)	(1.060)
(138)	(116)	Apsauga	(138)	(116)
(95)	(109)	Materialiojo turto remontas ir eksploatacija	(95)	(109)
(94)	(130)	Rinkodara ir reklama	(94)	(130)
(68)	(62)	Reprezentacija	(68)	(62)
(80)	(45)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(80)	(45)
(22)	(28)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(22)	(28)
(76)	(69)	Personalo mokymai	(76)	(69)
(1.355)	(1.100)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(1.355)	(1.100)
(468)	(170)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	-	-
(1.185)	(1.314)	Kita	(1.119)	(1.082)
<b>(9.033)</b>	<b>(8.228)</b>	<b>Kitų veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(8.499)</b>	<b>(7.826)</b>

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 30 pastaba Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2013 m.	2012 m.		2013 m.	2012 m.
-	-	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	-	-
-	-	Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	-	-
1.992	1.786	Atidėtojo mokesčio pokytis	1.992	1.786
<b>1.992</b>	<b>1.786</b>	<b>Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso</b>	<b>1.992</b>	<b>1.786</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio komponentai</b>				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
6.482	6.525	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	6.482	6.525
1.455	822	Dukterinių įmonių/investicinio turto vertės sumažėjimas	1.636	681
-	-	Galimų parduoti finansinių priemonių perkainojimas	-	-
65	58	Su kaupimai	65	58
142	135	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	142	135
8.144	7.540	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	8.325	7.399
(2.351)	(3.747)	Atimti: nepripažinta atidėtojo pelno mokesčio turto dalis	(2.532)	(3.606)
5.793	3.793	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5.793	3.793
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
(98)	(193)	Galimų parduoti finansinių priemonių perkainojimas	(98)	(193)
(219)	(222)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(219)	(222)
(72)	(64)	Kita	(72)	(64)
(389)	(479)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(389)	(479)
<b>5.404</b>	<b>3.314</b>	<b>Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte</b>	<b>5.404</b>	<b>3.314</b>
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
(97)	(687)	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	(97)	(687)
1.992	1.786	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.992	1.786

2012 m. palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti įtraukiant dukterinių įmonių / investicinio turto vertės sumažėjimą (Bankas – 681 tūkst. litų, Grupė – 822 tūkst. litų) ir ta pačia suma koreguojant nepripažintą atidėtojo mokesčio turto dalį.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliama mokestiniams nuostoliams, jeigu susijusios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. 2013 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas paremtas 6 metų pelno prognozėmis. Tikėtinas ateities mokestinis pelnas pagrįstas veiklos planais, kuriuose yra atsižvelgiama į kylančius neapibrėžtumus dėl šiuolaikinės 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. 2.504 tūkst. litų atidėtojo pelno mokesčio turto keliamiems mokestiniams nuostoliams nebuvo pripažinta dėl realizavimo neapibrėžtumo.

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

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 30 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

Sumos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje

Grupė		Bankas	
2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
		<b>Einamosios mokesčių sąnaudos</b>	
-	-	-	-
-	-	-	-
		<b>Atidėtojo mokesčio sąnaudos</b>	
(6)	7	(6)	7
(19)	-	(19)	-
(1.967)	(1.793)	(1.967)	(1.793)
<b>(1.992)</b>	<b>(1.786)</b>	<b>(1.992)</b>	<b>(1.786)</b>
<b>(1.992)</b>	<b>(1.786)</b>	<b>(1.992)</b>	<b>(1.786)</b>

Sumos, apskaitytos kitose bendrosiose pajamose

Bankas (Grupė)	2013 m.			2012 m.		
	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(18)	2	(16)	(18)	2	(16)
Galimi parduoti investiciniai vertybiniai popieriai	(634)	95	(539)	3.738	(687)	3.051
<b>Iš viso</b>	<b>(653)</b>	<b>97</b>	<b>(555)</b>	<b>3.720</b>	<b>(685)</b>	<b>3.035</b>

### 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			
2013		2012		2013		2012	
2.516		3.385		389		2.353	
15%	378	15%	508	15%	58	15%	353
(47)%	(1.182)	(24)%	(800)	(304)%	(1.182)	(34)%	(800)
31%	779	31%	1.053	283%	1.099	44%	1.048
(78)%	(1.967)	(57)%	(1.920)	(506)%	(1.967)	(76)%	(1.793)
-	-	(18)%	(627)	-	-	(25)%	(594)
<b>(79)%</b>	<b>(1.992)</b>	<b>(53)%</b>	<b>(1.786)</b>	<b>(512)%</b>	<b>(1.992)</b>	<b>(76)%</b>	<b>(1.786)</b>

### Atidėtojo mokesčio likučių judėjimas

Bankas (Grupė)

2013 m.

	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaičiuota pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaičiuota kitose bendrosiose pajamose	Likutis gruodžio 31 d.		
				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)
<b>Iš viso</b>	<b>3.314</b>	<b>1.992</b>	<b>97</b>	<b>5.404</b>	<b>5.793</b>	<b>(389)</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 30 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

##### Atidėtojo mokesčio likučių judėjimas (tęsinys)

2012 m.	Likutis gruodžio 31 d.					
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaičiuota pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaičiuota kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Ilgalaikis materialusis turtas	(224)	-	2	(222)	-	(222)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	494	-	(687)	(193)	-	(193)
Mokesčių nuostolių perkėlimas	1.807	1.793	-	3.600	3.600	-
Kitas mokesčių turtas	155	38	-	193	193	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(19)	(45)	-	(64)	-	(64)
<b>Iš viso</b>	<b>2.213</b>	<b>1.786</b>	<b>(685)</b>	<b>3.314</b>	<b>3.793</b>	<b>(479)</b>

#### 31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
97.463	64.381	Pinigai kasoje	97.463	64.381
19.468	1.098	Einamosios sąskaitos Lietuvos banke	19.468	1.098
21.439	23.312	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	21.439	23.312
-	6.254	Vienos nakties indėliai kredito institucijose	-	6.254
3.453	13.897	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	3.453	13.897
<b>141.823</b>	<b>108.942</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>141.823</b>	<b>108.942</b>

#### 32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

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

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



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

**Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir 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 tikraja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

Bankas	2013 m.		2012 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	137.505	137.505	92.907	92.907
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	27.119	27.119	45.189	45.189
Iki išpirkimo laikomos investicijos	95.451	98.947	75.853	79.775
Paskolos ir gautinos sumos	467.717	464.496	489.013	480.669
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	21.580	21.580	33.971	33.975
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akreditivus	719.081	723.028	726.086	731.581
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	21.319	21.528	15.705	15.981
Subordinuotosios paskolos	34.528	40.262	34.528	40.984
<b>Grupė</b>				
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	137.505	137.505	92.907	92.907
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	27.119	27.119	45.189	45.189
Iki išpirkimo laikomos investicijos	95.451	98.947	75.853	79.775
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamosios nuomos gautinas sumas)	467.717	464.496	489.013	480.669
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	21.580	21.580	33.971	33.975
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akreditivus	717.849	721.796	724.457	729.952
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotosios paskolos	34.528	40.262	34.528	40.984

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

Visų Banko turimų išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitimo ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie pervedinami 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. 2012 m. gruodžio 31 d. dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2013 m., nei 2012 m. nebuvo finansinių priemonių judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

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

#### Bankas (Grupė)

2013 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
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
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	21	-	21
<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	18	-	18
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	69.478	-	-	69.478
Galimas parduoti finansinis turtas	37.650	-	-	37.650
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	17	-	17

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

##### Finansinės priemonės, neapskaitomos tikraja verte

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

##### Bankas

2013 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso balansinė vertė
<b>Turtas</b>				
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	-	6.491	-	6.491
<b>Įsipareigojimai</b>				
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	-	6.822	-	6.822
Subordinuotosios paskolos	-	34.528	-	34.528

2012 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso balansinė vertė
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	92.907	45.189	-	138.096
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	75.853	-	75.853
Paskolos ir gautinos sumos	-	273.667	189.625	463.292
Paskolos bankams	-	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	25.721	-	25.721
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-	-
Kitas turtas	-	6.746	-	6.746
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33.971	-	33.971
Įsipareigojimai klientams	-	726.086	-	726.086
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	15.705	-	15.705
Kiti įsipareigojimai	-	4.328	-	4.328
Subordinuotosios paskolos	-	34.528	-	34.528

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

##### Grupė

2013 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso balansinė vertė
<b>Turtas</b>				
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	-	6.808	-	6.808
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	21.579	-	21.579
Įsipareigojimai klientams	-	717.849	-	717.849
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	7.536	-	7.536
Subordinuotosios paskolos	-	34.528	-	34.528

2012 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso balansinė vertė
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	92.907	45.189	-	138.096
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	75.853	-	75.853
Paskolos ir gautinos sumos	-	273.667	189.625	463.292
Paskolos bankams	-	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	25.721	-	25.721
Kitas turtas	-	7.536	-	7.536
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33.971	-	33.971
Įsipareigojimai klientams	-	724.457	-	724.457
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	4.908	-	4.908
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

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 33 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

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

Bankas, 2013 m.	Akcininkai	Dukterinės įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2013 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja 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)
<b>Bankas, 2012 m.</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Dukterinės įmonės</b>	<b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	<b>Kiti*</b>
2012 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	354	28.816
Palūkanų norma, proc.	-	-	3,95–4,80	2,26–8,00
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	18	1.197
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	9
2012 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	61	11.599
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)	(298)
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,30–3,10	1,30–7,00
2012 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	452	1.628	63	7.273
2012 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	15.705	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	(347)	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	2,05–3,15	-	-
2012 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.036)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	3,00	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2	85	-	124
Kitos veiklos sąnaudos	-	(33)	(96)	(1.775)

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2013 m.	Pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		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)
Grupė, 2012 m.	Pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2012 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	354	28.816
Palūkanų norma, proc.	-	3,95–4,80	2,26–8,00
Paskolų palūkanų pajamos	-	18	1.197
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	9
2012 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	61	11.599
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(2)	(298)
Palūkanų norma, proc.	-	1,30–3,10	1,30–7,00
2012 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	452	63	7.273
2012 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2012 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	34.528	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(1.036)	-	-
Palūkanų norma, proc.	3,00	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2	-	124
Kitos veiklos sąnaudos	-	(96)	(1.775)

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

##### Grupė

Išmokas pagrindiniam vadovaujančiam personalui sudarė:

	2013 m.	2012 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	844	705
Socialinis draudimas	261	218
<b>Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso</b>	<b>1.105</b>	<b>923</b>

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

#### 34 pastaba Rizikos valdymas

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

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

##### Rizikos valdymo struktūra

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

##### *Valdyba*

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

##### *Stebėtojų taryba*

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

##### *Rizikų valdymo komitetas*

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

##### *Audito komitetas*

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

##### *Rizikos valdymo skyrius*

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

##### *Iždo departamentas*

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

##### *Vidaus auditas*

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

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Rizikos valdymo ir pranešimo sistemos

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

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

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

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

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

Labai svarbu tiksliai išanalizuoti visą informaciją apie klientą prieš suteikiant paskolą. Paskolų analizavimo tikslas yra kiek įmanoma geriau įvertinti kliento statusą ir 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, įvykusius 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 apimanči 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

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

#### Kredito rizika

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

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	
2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
		<b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b>		
40.042	28.526	Lėšos Lietuvos banke	40.042	28.526
27.119	45.189	Lėšos bankuose	27.119	45.189
467.808	489.013	Suteiktos paskolos	467.808	489.013
-	-	Atpirkimo sutartys	-	-
<b>534.969</b>	<b>562.728</b>		<b>534.969</b>	<b>562.728</b>
		<b>Nebalansiniai straipsniai</b>		
3.534	2.258	Garantijos	3.534	2.258
30.682	33.934	Kreditavimo įsipareigojimai	31.128	33.934
<b>569.185</b>	<b>598.920</b>	<b>Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso</b>	<b>569.631</b>	<b>598.920</b>
		<b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
79	18	Išvestinės finansinės priemonės	79	18
42.683	69.478	Skolos vertybiniai popieriai	42.683	69.478
		Galimas parduoti finansinis turtas		
13.307	37.650	Skolos vertybiniai popieriai	13.307	37.650
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
95.451	75.853	Skolos vertybiniai popieriai	95.451	75.853
<b>151.520</b>	<b>182.999</b>	<b>Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso</b>	<b>151.520</b>	<b>182.999</b>
<b>720.705</b>	<b>781.919</b>	<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>721.151</b>	<b>781.919</b>

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

	2013 m. gruodžio 31 d. Bankas	2013 m. gruodžio 31 d. Grupė	2012 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
<b>Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai</b>			
Paskolų ir kredito linijų įsipareigojimai	24.361	23.915	29.934
Sąskaitos kreditavimo įsipareigojimai	6.767	6.767	4.000
Garantijos ir akredityvai	3.534	3.534	2.258
<b>Iš viso</b>	<b>34.662</b>	<b>34.216</b>	<b>36.192</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 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:	2013 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)	2012 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
Lėšos bankuose	5.680	5.179
Skolos vertybiniai popieriai	11.064	17.256
Išduotos paskolos	15.069	13.726
<b>Iš viso</b>	<b>31.813</b>	<b>36.161</b>

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

	Bankas (Grupė)	
	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	133.275	161.671
Banko ir įmonių obligacijos	18.166	21.310
Išvestinės finansinės priemonės	79	18
<b>Iš viso</b>	<b>151.520</b>	<b>182.999</b>

#### Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	-	3.654
Standartinis balas (B-BBB+)	151.441	179.327
Nereitinguota	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>151.441</b>	<b>182.981</b>

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

Obligacijos pagal geografinius regionus	Bankas (Grupė)			
	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Įmonių obligacijos
Lietuva	116.653	-	150.535	-
Rusija	-	14.071	-	7.739
Kazachstanas	-	1.443	-	-
Ispanija	5.813	-	-	-
Vengrija	3.513	-	436	-
Jungtinės Amerikos Valstijos	-	-	-	7.229
Gruzija	-	2.652	-	2.768
Rumunija	7.296	-	10.700	-
Pietų Afrika	-	-	-	3.574
<b>Iš viso</b>	<b>133.275</b>	<b>18.166</b>	<b>161.671</b>	<b>21.310</b>

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

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Kredito rizika (tęsinys)

##### Maksimalios kredito rizikos koncentracija

##### Įmonių obligacijos pagal sektorių

Bankas (Grupė)	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Finansai	3.920	11.325
Kelių ir geležinkelių tiesimas	1.375	-
Trąšų ir azoto junginių gamyba	2.530	2.674
Naftos ir gamtinių dujų gavybai būdingų paslaugų veikla	6.261	-
Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	1.443	878
Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	-	3.575
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	2.637	2.858
<b>Iš viso</b>	<b>18.166</b>	<b>21.310</b>

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, 2012 metais Grupė taip pat nustatė rizikos ribojimo reikalavimą, neleidžiantį, kad vieno skolininko įsipareigojimai viršytų 15 proc. Banko kapitalo. Didžiausias Lietuvos banko rizikos reikalavimas vienam skolininkui yra 25 proc. Banko kredito rizikos koncentracija yra nurodyta 34 pastaboje.

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

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

Banko maksimali kredito rizika vienam klientui ar sandorio šaliai prieš vertės sumažėjimą 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 24.596 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 29.160 tūkst. litų), po visų kredito riziką mažinančių priemonių pritaikymo 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 19.445 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 22.470 tūkst. litų). Santykis su Banko kapitalu – 17,76 proc. (2012 m. gruodžio 31 d. – 20,87 proc.). Ši pozicija susidarė dėl paskolų, suteiktų su Banku susijusioms šalims iki 2012 metų.

##### Rizika pagal geografinius regionus

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)
<b>Iš viso</b>	<b>507.019</b>	<b>62.612</b>	<b>569.631</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Kredito rizika (tęsinys)

##### Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

##### Rizika pagal geografinius regionus (tęsinys)

Grupė, 2013	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)
<b>Iš viso</b>	<b>506.573</b>	<b>62.612</b>	<b>569.185</b>

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

##### Rizika pagal ūkio sektorį

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

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
<b>Iš viso</b>	<b>507.019</b>	<b>62.612</b>	<b>569.631</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Kredito rizika (tęsinys)

##### Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

##### Rizika pagal ūkio sektorių (tęsinys)

Grupė, 2013	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
<b>Iš viso</b>	<b>506.573</b>	<b>62.612</b>	<b>569.185</b>

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

##### 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. Tokio pobūdžio užtikrinimo priemonių pervertinimas buvo atliktas 2009 ir 2010 m. dėl reikšmingo Lietuvos ekonomikos nuosmukio. 2014 metais planuojama atlikti tam tikros turto dalies pervertinimą.

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS (Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Kredito rizika (tęsinys)

##### Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

##### Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės (tęsinys)

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

Bankas, 2013 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamas 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
<b>Iš viso</b>	<b>822.074</b>	<b>122.252</b>	<b>944.326</b>

Grupė, 2013 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamas 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
<b>Iš viso</b>	<b>821.827</b>	<b>122.252</b>	<b>944.079</b>

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

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

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

#### Kredito rizika (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 tiems nuostoliams, kuriems buvo apskaitytas vertės sumažėjimas, paremtas vertės sumažėjimo įrodymais finansinių ataskaitų data.

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

##### Paskolų reitingavimas

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

Bankas (Grupė), 2013 m.	Nepradelstos ir nenuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios		Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas		nuvertėjusios	Iš viso	
<b>Turto klasės</b>							
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
<b>Iš viso</b>	<b>247.995</b>	<b>77.696</b>	<b>16.852</b>	<b>2.737</b>	<b>189.689</b>		<b>534.969</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Paskolų reitingavimas (tęsinys)

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

2013 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 208.855 tūkst. litų sumai (2012 m. gruodžio 31 d. – 322.313 tūkst. litų). Už nuvertėjusias paskolas Bankui ir Grupei įkeisto turto tikroji vertė 2013 m. gruodžio 31 d. yra 291.160 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 252.347 tūkst. litų).

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

Bankas (Grupė), 2013 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
<b>Turto klasės</b>					
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

Bankas (Grupė), 2012 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
<b>Turto klasės</b>					
Juridiniai asmenys	26.475	811	223	2.861	30.370
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	50.775	1.953	539	4.599	57.866
Fiziniai asmenys	2.829	107	5.796	2.436	11.168
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	4.923	167	5.219	1.791	12.101

2013 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų bendrai 289.506 tūkst. litų sumai (2012 m. gruodžio 31 d. – 229.857 tūkst. litų).

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

Bankas, (Grupė) 2013 m.	Nevėluojančios	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
<b>Paskolos ir gautinos sumos</b>						
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
<b>Įkeista už per didelę (per mažą) sumą</b>	<b>351,562</b>	<b>42,228</b>	<b>1,785</b>	<b>2,986</b>	<b>46,902</b>	<b>445,463</b>
<b>Bankas, (Grupė) 2012 m.</b>						
<b>Paskolos ir gautinos sumos</b>						
Paskolos ir gautinos sumos	277.913	38.966	2.973	7.129	162.032	489.013
Įkeistas turtas	535,212	86,153	5,667	6,833	203,231	837,096
<b>Įkeista už per didelę (per mažą) sumą</b>	<b>260,753</b>	<b>43,734</b>	<b>2,217</b>	<b>94</b>	<b>41,285</b>	<b>348,083</b>

Pateiktoje lentelėje parodytas įkeistas turtas neapima įkeistų banko sąskaitų, kurių vertė 2013 m. gruodžio 31 d. sudaro 31,055 tūkst. litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 28,975 tūkst. litų).



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 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 peržiūrima, ar darytos prielaidos buvo teisingos. Nuo 2010 m., kai buvo apskaičiuotas ir patvirtintas 0,3 proc. koeficientas, toks koeficientas yra taikomas iki šiol. 2013 m. taip pat buvo perskaičiuotas ir patvirtintas 0,3 proc. koeficientas 2014 metams.

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 riziką.

Jautrumo analizė:

##### Bankas / Grupė

	Koeficiento pokytis	2013 m.	2012 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Bendrieji paskolų ir gautinų sumų atidėjiniai	+0,1 p. p.	(315)	(301)
	-0,1 p. p.	315	301

##### 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 greito privačių asmenų terminuotųjų indėlių augimo dauguma indėlių yra nuo 6 iki 13 mėnesių termino. Kelerių metų Grupės ir Banko statistika rodo, jog Grupės ir Banko veikla užtikrina stabilų šio finansavimo didėjimą, taip pat dauguma šio finansavimo yra pratęsimi po termino pabaigos, o tai leidžia investuoti šias lėšas į ilgesnio laikotarpio finansinį turtą. Taip pat Grupės ir Banko likvidumo rizika yra mažinama tokiu būdu, kad yra santykinai didelė Grupės ir Banko įsipareigojimų koncentracija pagrindiniam akcininkui (34.966 tūkst. litų). 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 2013 m. ir 2012 m. pabaigai, apskaičiuoti pagal Lietuvos banko reikalavimus, yra tokie:

##### Bankas

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2012 m. gruodžio 31 d.	295.874	606.950	48,75 %
2013 m. gruodžio 31 d.	295.772	595.733	49,65 %

##### Grupė

Ataskaitinės datos	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo rodiklis (proc.)
2012 m. gruodžio 31 d.	295.874	605.201	48,89 %
2013 m. gruodžio 31 d.	295.772	593.269	49,85 %

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

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 34 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	2013 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
<b>Turtas:</b>								
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
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
<b>Iš viso</b>	<b>159.035</b>	<b>20.854</b>	<b>22.876</b>	<b>115.811</b>	<b>238.188</b>	<b>147.852</b>	<b>159.380</b>	<b>863.996</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
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
<b>Iš viso</b>	<b>145.791</b>	<b>106.487</b>	<b>126.348</b>	<b>345.807</b>	<b>23.484</b>	<b>55.423</b>	<b>10</b>	<b>803.350</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>13.244</b>	<b>(80.229)</b>	<b>(103.472)</b>	<b>(229.996)</b>	<b>214.704</b>	<b>92.429</b>	<b>169.771</b>	<b>76.451</b>
<b>Suminė spraga</b>	<b>13.244</b>	<b>(66.985)</b>	<b>(170.457)</b>	<b>(400.453)</b>	<b>(185.749)</b>	<b>(93.320)</b>	<b>76.451</b>	<b>-</b>
Paskolos įsipareigojimai		31.128						31.128
<b>Bankas</b>	<b>2012 m. gruodžio 31 d.</b>							
	Iki pareikavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas:</b>								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	116.218	9.707	10.444	1.727	-	-	-	138.096
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	190	25.826	30.457	85.675	40.833	-	182.981
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	59.924	59.924
Paskolos ir gautinos sumos	-	9.945	22.194	100.058	126.710	112.874	117.232	489.013
Kitas turtas	-	6.718	2	8	18	18	-	6.764
<b>Iš viso</b>	<b>116.218</b>	<b>26.560</b>	<b>58.466</b>	<b>132.250</b>	<b>212.403</b>	<b>153.725</b>	<b>177.156</b>	<b>876.778</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17.576	16.331	-	64	-	-	-	33.971
Įsipareigojimai klientams	147.079	91.994	124.022	306.529	42.478	17.974	10	726.086
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	700	10.088	4.917	-	-	-	15.705
Kiti įsipareigojimai	638	3.653	3	9	21	34.549	-	38.873
<b>Iš viso</b>	<b>165.293</b>	<b>112.678</b>	<b>134.113</b>	<b>311.519</b>	<b>42.499</b>	<b>48.523</b>	<b>10</b>	<b>814.635</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(49.075)</b>	<b>(82.801)</b>	<b>(75.647)</b>	<b>(179.269)</b>	<b>169.904</b>	<b>105.202</b>	<b>186.293</b>	<b>74.607</b>
<b>Suminė spraga</b>	<b>(49.075)</b>	<b>(131.876)</b>	<b>(207.523)</b>	<b>(386.792)</b>	<b>(216.888)</b>	<b>(111.686)</b>	<b>74.607</b>	<b>-</b>
Paskolos įsipareigojimai		33.934						33.934

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 34 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	
<b>Turtas:</b>								
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
<b>Iš viso</b>	<b>159.035</b>	<b>21.171</b>	<b>22.876</b>	<b>115.811</b>	<b>238.188</b>	<b>147.852</b>	<b>85.827</b>	<b>790.760</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
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
<b>Iš viso</b>	<b>144.559</b>	<b>105.701</b>	<b>107.968</b>	<b>344.368</b>	<b>23.484</b>	<b>55.423</b>	<b>10</b>	<b>781.513</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>14.476</b>	<b>(79.126)</b>	<b>(85.092)</b>	<b>(228.557)</b>	<b>217.704</b>	<b>92.429</b>	<b>148.668</b>	<b>77.502</b>
<b>Suminė spraga</b>	<b>14.476</b>	<b>(64.650)</b>	<b>(149.742)</b>	<b>(378.299)</b>	<b>(163.595)</b>	<b>(71.166)</b>	<b>77.502</b>	<b>-</b>
Paskolos įsipareigojimai		31.682						31.682

Grupė	2012 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
<b>Turtas:</b>								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	116.218	9.707	10.444	1.727	-	-	-	138.096
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	190	25.826	30.457	85.675	40.833	-	182.981
Paskolos ir gautinos sumos	-	9.945	22.194	100.058	126.710	112.874	117.232	489.013
Kitas turtas	-	7.508	2	8	18	18	-	7.554
<b>Iš viso</b>	<b>116.218</b>	<b>27.350</b>	<b>58.466</b>	<b>132.250</b>	<b>212.403</b>	<b>153.725</b>	<b>117.232</b>	<b>817.644</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17.576	16.331	-	64	-	-	-	33.971
Įsipareigojimai klientams	145.450	91.994	124.022	306.529	42.478	17.974	10	724.457
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	1.218	3.653	3	9	21	34.549	-	39.453
<b>Iš viso</b>	<b>164.244</b>	<b>111.978</b>	<b>124.025</b>	<b>306.602</b>	<b>42.499</b>	<b>48.523</b>	<b>10</b>	<b>797.881</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(48.026)</b>	<b>(81.311)</b>	<b>(65.559)</b>	<b>(174.352)</b>	<b>169.904</b>	<b>105.202</b>	<b>167.673</b>	<b>73.531</b>
<b>Suminė spraga</b>	<b>(48.026)</b>	<b>(129.337)</b>	<b>(194.896)</b>	<b>(389.248)</b>	<b>(199.344)</b>	<b>(94.142)</b>	<b>73.531</b>	<b>-</b>
Paskolos įsipareigojimai		33.934						33.934

Pradelstos paskolos 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

#### Likvidumo rizika (tęsinys)

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

#### 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	
<b>Įsipareigojimai:</b>								
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
<b>Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>180.453</b>	<b>106.664</b>	<b>108.411</b>	<b>368.015</b>	<b>24.085</b>	<b>69.887</b>	<b>10</b>	<b>857.525</b>

#### Bankas

	2012 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17.576	16.344	-	64	-	-	-	33.984
Įsipareigojimai klientams	147.079	92.291	124.882	310.915	44.272	16.191	10	735.640
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	722	10.764	4.664	-	-	-	16.150
Kiti įsipareigojimai	638	3.653	3	9	21	46.826	-	51.150
Garantijos	2.258	-	-	-	-	-	-	2.258
Kreditavimo įsipareigojimai	33.934	-	-	-	-	-	-	33.934
<b>Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>201.485</b>	<b>113.010</b>	<b>135.649</b>	<b>315.652</b>	<b>44.293</b>	<b>63.017</b>	<b>10</b>	<b>873.116</b>

#### 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	
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1.579	20.000	-	-	-	-	-	21.579
Įsipareigojimai klientams	141.262	80.089	108.406	347.792	24.062	23.047	10	724.668
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	1.718	5.046	5	16	23	46.840	-	53.648
Garantijos	3.534	-	-	-	-	-	-	3.534
Kreditavimo įsipareigojimai	31.128	-	-	-	-	-	-	31.128
<b>Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>179.221</b>	<b>105.135</b>	<b>108.411</b>	<b>347.808</b>	<b>24.085</b>	<b>69.887</b>	<b>10</b>	<b>834.557</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2012 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
<b>Įsipareigojimai:</b>								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17.576	16.344	-	64	-	-	-	<b>33.984</b>
Įsipareigojimai klientams	145.451	92.291	124.882	310.915	44.272	16.191	10	<b>734.012</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	638	3.653	3	9	21	46.826	-	<b>51.150</b>
Garantijos	2.258	-	-	-	-	-	-	<b>2.258</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	33.934	-	-	-	-	-	-	<b>33.934</b>
<b>Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso</b>	<b>199.857</b>	<b>112.288</b>	<b>124.885</b>	<b>310.988</b>	<b>44.293</b>	<b>63.017</b>	<b>10</b>	<b>855.338</b>

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 būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų norma, valiutų kursai ir nuosavybės instrumentų kainų pokyčių. Rinkos rizika yra valdoma ir kontroliuojama atliekant nuolatinę rinkos stebėseną ir analizuojant prognozuojamus rinkos pokyčius.

Bankas ir Grupė 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 nuostoliumi	
		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	2.675	4.591
Komercinės patalpos	+ 10 %	3.557	4.638
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	7.298	3.531
Kitas turtas	+ 10 %	464	425
<b>Iš viso</b>		<b>13.994</b>	<b>13.185</b>
Žemės	- 10 %	(2.675)	(4.877)
Komercinės patalpos	- 10 %	(3.557)	(5.260)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(7.298)	(3.786)
Kitas turtas	- 10 %	(464)	(458)
<b>Iš viso</b>		<b>(13.994)</b>	<b>(14.381)</b>

Grupė	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliumi	
		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	4.454	6.717
Komercinės patalpos	+ 10 %	5.130	5.862
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	8.429	4.113
Kitas turtas	+ 10 %	493	433
<b>Iš viso</b>		<b>18.506</b>	<b>17.125</b>
Žemės	- 10 %	(4.454)	(7.004)
Komercinės patalpos	- 10 %	(5.130)	(6.484)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(8.429)	(4.368)
Kitas turtas	- 10 %	(493)	(466)
<b>Iš viso</b>		<b>(18.506)</b>	<b>(18.322)</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra nustatiusi 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:

#### 2013 m. gruodžio 31 d.

Grupė	Fiksuota palūkanų norma	Kintama palūkanų norma	Iš viso
<b>Turtas:</b>			
Gryniesi 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
<b>Iš viso</b>	<b>169.141</b>	<b>336.574</b>	<b>505.715</b>

#### 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
<b>Iš viso</b>	<b>646.954</b>	<b>-</b>	<b>646.954</b>

#### 2012 m. gruodžio 31 d.

Grupė	Fiksuota palūkanų norma	Kintama palūkanų norma	Iš viso
<b>Turtas:</b>			
Gryniesi pinigai ir lėšos bankuose	21.857	-	21.857
Finansinės institucijos	6.973	18.753	25.726
Paskolos	19.518	314.020	333.538
Investicijos į skolos vertybinius popierius	178.543	-	178.543
Kitas turtas	74	-	74
<b>Iš viso</b>	<b>226.965</b>	<b>332.773</b>	<b>559.738</b>

#### Įsipareigojimai:

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	21.393	-	21.393
Įsipareigojimai klientams	534.278	-	534.278
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	6.999	-	6.999
Kiti įsipareigojimai	81.340	-	81.340
<b>Iš viso</b>	<b>644.010</b>	<b>-</b>	<b>644.010</b>

# UAB MEDICINOS BANKAS

## 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

### 34 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	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(1.105)	(1.172)
Eurais	+ 1 proc.	68	456
JAV doleriais	+ 1 proc.	(74)	65
Kita	+ 1 proc.	(20)	(19)
Litais	- 1 proc.	1.105	1.172
Eurais	- 1 proc.	(68)	(456)
JAV doleriais	- 1 proc.	74	(65)
Kita	- 1 proc.	20	19

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	(1.105)	(1.172)
Eurais	+ 1 proc.	68	456
JAV doleriais	+ 1 proc.	(74)	65
Kita	+ 1 proc.	(20)	(19)
Litais	- 1 proc.	1.105	1.172
Eurais	- 1 proc.	(68)	(456)
JAV doleriais	- 1 proc.	74	(65)
Kita	- 1 proc.	20	19

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turta ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	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	
<b>Turtas:</b>							
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
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>	<b>74.848</b>	<b>87.752</b>	<b>142.336</b>	<b>67.438</b>	<b>95.885</b>	<b>37.456</b>	<b>505.715</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>							<b>374.086</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
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	1.500	-	13.949	5.650	-	-	21.099
Kiti įsipareigojimai	24.455	-	13.949	5.650	-	34.528	78.582
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>	<b>123.600</b>	<b>107.169</b>	<b>177.717</b>	<b>179.726</b>	<b>17.147</b>	<b>41.595</b>	<b>646.954</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>							<b>232.847</b>
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>(48.752)</b>	<b>(19.417)</b>	<b>(35.381)</b>	<b>(112.288)</b>	<b>78.738</b>	<b>(4.139)</b>	<b>-</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Palūkanų normos rizika (tęsinys)

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

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	
<b>Turtas:</b>							
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
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>	<b>74.848</b>	<b>87.752</b>	<b>142.336</b>	<b>67.438</b>	<b>95.885</b>	<b>37.456</b>	<b>505.715</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas</b>							<b>374.086</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
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	1.500	-	13.949	5.650	-	-	21.099
Kiti įsipareigojimai	24.455	-	13.949	5.650	-	34.528	78.582
<b>Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>	<b>123.600</b>	<b>107.169</b>	<b>177.717</b>	<b>179.726</b>	<b>17.147</b>	<b>41.595</b>	<b>646.954</b>
<b>Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas</b>							<b>232.847</b>
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>(48.752)</b>	<b>(19.417)</b>	<b>(35.381)</b>	<b>(112.288)</b>	<b>78.738</b>	<b>(4.139)</b>	<b>-</b>



## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Palūkanų normos rizika (tęsinys)

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

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, pelniui prieš mokesčius ir nuosavybei.

Bankas / Grupė	Pelningumo pokytis	2013 m.	2012 m.
		Priešmokestinė įtaka pelniui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	(2.073)	(1.777)
	-1 proc.	(777)	(292)
Galimi parduoti skolos vertybiniai popieriai	Priešmokestinė įtaka nuosavybei		
	+1 proc.	(602)	(698)
	-1 proc.	(365)	(154)

Pelningumo pokyčio įtaka yra mažesnė 2013 m. gruodžio 31 d., nes 2013 m. Bankas sumažino savo galimų parduoti skolos vertybinių popierių portfelį.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Valiutos rizika

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

Grupė ir Bankas patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų srautams. Valdyba nustato limitus valiutos pozicijai tiek padaliniams, tiek dukterinėms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra (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		
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
Kitos valiutos	32.405	5.524	4.497	25.357	6.021	5,50
<b>Turto iš viso</b>	<b>879.801</b>	<b>879.801</b>	<b>37.635</b>	<b>37.595</b>		

Ilgų pozicijų suma	7.412
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	109.490
<b>Atvira užsienio valiutų pozicija 2013 m.*</b>	<b>6,77%</b>

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

Ilgų pozicijų suma	2.939
Trumpų pozicijų suma	-
Skaičiuotinas kapitalas	107.641
<b>Atvira užsienio valiutų pozicija 2012 m.*</b>	<b>2,73%</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Valiutos rizika (tęsinys)

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
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
Kitos valiutos	32.405	5.524	4.497	25.357	6.021	5,50
<b>Turto iš viso</b>	<b>859.015</b>	<b>859.015</b>	<b>37.635</b>	<b>37.595</b>		
Ilgų pozicijų suma						7.412
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						110.541
<b>Atvira užsienio valiutų pozicija 2013 m.*</b>						<b>6,71%</b>

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2012 m. gruodžio 31 d.						
Litais	501.759	581.435	-	-	(79.676)	(74,77)
Eurais	290.149	225.754	13.405	1.081	76.719	71,99
JAV doleriais	61.829	58.890	-	2.137	802	0,75
Kita valiuta	17.675	5.333	1.080	11.272	2.150	2,02
<b>Turto iš viso</b>	<b>871.412</b>	<b>871.412</b>	<b>14.485</b>	<b>14.490</b>		
Ilgų pozicijų suma						2.939
Trumpų pozicijų suma						-
Skaičiuotinas kapitalas						106.565
<b>Atvira užsienio valiutų pozicija 2012 m.*</b>						<b>2,76%</b>

\* 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:

	2013 m.	2012 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	741	294
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(741)	(294)

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 34 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.

#### 35 pastaba Kapitalas

Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo vertinimo procesas remiasi kapitalo pakankamumo reikalavimais, apibrėžtais Kapitalo reikalavimų direktyva (*Capital Requirements Directive – CRD*), kuri įsigaliojo nuo 2008 m. sausio 1 d. CRD susideda iš trijų dalių (angl. *pillar*), dvi iš jų yra atskleistos šiose finansinėse ataskaitose.

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

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, nuosavybės kainos rizikos. Kiti rizikos porūšiai laikomi nereikšmingais. Skirtingų rizikos rūšių ir jų porūšių valdymui parengti vidaus normatyviniai aktai, kurie padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą. Banko prisiriamos rizikos mastas apribojamas sukurta limitų sistema. Be limitų nustatymo, rizikos valdymui naudojami kitos priemonės: rizikos šaltinių stebėjimas ir Banko vadovybės informavimas.

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

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

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Lietuvos banko nustatytas individualus kapitalo pakankamumo rodiklis yra 10 proc. nuo pagal riziką įvertinto turto, apskaičiuojamo pagal Lietuvos banko reikalavimus. 2013 m. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

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

Bankas	2013 m.		2012 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
<b>Kapitalo pakankamumo skaičiavimas</b>				
1 lygio kapitalas	73.429	73.429	71.108	71.108
2 lygio kapitalas	36.061	36.061	36.533	36.533
<b>Perskaičiuotas kapitalas</b>	<b>109.490</b>	<b>109.490</b>	<b>107.641</b>	<b>107.641</b>
	<b>Pozicijos vertė</b>	<b>Kapitalo poreikis</b>	<b>Pozicijos vertė</b>	<b>Kapitalo poreikis</b>
<b>Kapitalo poreikis kredito rizikai</b>	<b>857.659</b>	<b>54.596</b>	<b>817.354</b>	<b>58.530</b>
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	204.829	-	143.773	-
20 proc. rizikos aktyvai	51.130	1.023	53.524	1.069
35 proc. rizikos aktyvai	8.070	272	6.531	227
50 proc. rizikos aktyvai	1.970	98	462	23
75 proc. rizikos aktyvai	93.834	5.398	73.225	3.779
100 proc. rizikos aktyvai	449.688	40.728	439.072	38.558
150 proc. rizikos aktyvai	48.138	7.077	100.767	14.874
Kapitalo poreikis rinkos rizikai	93.138	6.352	121.594	8.747
Skolos vertybiniais popieriais		1.493		995
Nuosavybės vertybiniais popieriais		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		4.859		7.752
<b>Kapitalo poreikis veiklos rizikai</b>		<b>10.136</b>		<b>9.225</b>
<b>Bendra rizika</b>		<b>71.084</b>		<b>76.502</b>
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>		<b>15,40</b>		<b>14,07</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

### 2013 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

#### 35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupė	2013 m.		2012 m.	
	Nominalus	Svertinis	Nominalus	Svertinis
<b>Kapitalo pakankamumo skaičiavimas</b>				
1 lygio kapitalas	74.480	74.480	70.032	70.032
2 lygio kapitalas	36.061	36.061	36.533	36.533
<b>Perskaičiuotas kapitalas</b>	<b>110.541</b>	<b>110.541</b>	<b>106.565</b>	<b>106.565</b>
	<b>Pozicijos vertė</b>	<b>Kapitalo poreikis</b>	<b>Pozicijos vertė</b>	<b>Kapitalo poreikis</b>
<b>Kapitalo poreikis kredito rizikai</b>	<b>836.873</b>	<b>52.517</b>	<b>799.524</b>	<b>56.751</b>
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0 proc. rizikos aktyvai	204.829	-	143.773	-
20 proc. rizikos aktyvai	51.130	1.023	53.524	1.069
35 proc. rizikos aktyvai	8.070	272	6.531	227
50 proc. rizikos aktyvai	1.970	98	462	23
75 proc. rizikos aktyvai	93.834	5.398	73.225	3.779
100 proc. rizikos aktyvai	428.902	38.649	421.242	36.779
150 proc. rizikos aktyvai	48.138	7.077	100.767	14.874
Kapitalo poreikis rinkos rizikai	93.138	6.352	121.594	8.747
Skolos vertybiniams popieriams		1.493		995
Nuosavybės vertybiniams popieriams		-		-
Užsienio valiutos kurso rizikai		4.859		7.752
<b>Kapitalo poreikis veiklos rizikai</b>		<b>10.449</b>		<b>9.205</b>
<b>Bendra rizika</b>		<b>69.318</b>		<b>74.703</b>
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>		<b>15,95</b>		<b>14,27</b>

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

#### 36 pastaba Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių Grupėje ir Banke nebuvo.