

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMOS AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS.....	10
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	17
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	19
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	20
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	21
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	23
1 pastaba Bendroji informacija	25
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	25
3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose.....	43
4 pastaba Veiklos tęstinumas.....	44
5 pastaba Lėšos centriniame banke.....	45
6 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	45
7 pastaba Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	45
8 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos	46
9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	47
10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas.....	52
11 pastaba Nematerialusis turtas	54
12 pastaba Investicinis turtas	55
13 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	59
14 pastaba Kitas turtas	60
15 pastaba Išvestinės finansinės priemonės	61
16 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	61
17 pastaba Įsipareigojimai klientams	62
18 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas).....	63
19 pastaba Kiti įsipareigojimai	64
20 pastaba Akcininkų nuosavybė	64
21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	65
22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	66
23 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	66
24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte	67
25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	67
26 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	67
27 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)	67
28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	67
29 pastaba Veiklos sąnaudos	69
30 pastaba Pelno mokestis.....	70
31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	72
32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės.....	72
33 pastaba Susijusių šalių sandoriai.....	77
34 pastaba Rizikos valdymas	79
35 pastaba Kapitalas	102
36 pastaba Klaidų taisymai.....	104
37 pastaba Pobalansiniai įvykiai.....	105

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Medicinos bankas“ akcininkams

Išvada dėl atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Medicinos banko“ (toliau – Bankas) atskirųjų finansinių ataskaitų ir UAB „Medicinos banko“ ir jos patronuojamųjų įmonių (toliau – Grupė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Banko atskirąsias ir Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2017 m. gruodžio 31 d. Banko atskiroji finansinės būklės ataskaita ir Grupės konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Banko atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita ir Grupės konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Banko atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita ir Grupės konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Banko atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir Grupės konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų Banko atskiroji pinigų srautų ataskaita ir Grupės konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita,
- Banko atskirųjų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Banko ir Grupės 2017 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotąją bei konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų jų nekonsoliduotuosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir nekonsoliduotuosius bei konsoliduotuosius pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Paskolų ir gautinų sumų vertinimas (atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos)

Žr. 9 ir 28 pastabas atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose.

Paskolų ir gautinų sumų apskaitinė vertė atskirose finansinėse ataskaitose 2017 gruodžio 31 d. sudaro EUR 163 454 tūkst., o per metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d, vertės sumažėjimas sudaro EUR 186 tūkst. Paskolų ir gautinų sumų apskaitinė vertė konsoliduotose finansinėse ataskaitose 2017 m. gruodžio 31 d. sudaro EUR 163 678 tūkst., o per metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d, vertės sumažėjimas sudaro EUR 233 tūkst.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Pripažintas vertės sumažėjimas atspindi vadovybės įvertinimą dėl paskolų portfeliuose patirtų nuostolių ataskaitų sudarymo datai. Panašaus pobūdžio paskolų portfeliams jie apskaičiuojami bendrai, o reikšmingoms paskoloms įvertinami individualiai. Tiek bendrai, tiek atskirai vertinamų vertės sumažėjimų skaičiavimas bankuose yra susijęs su įvertinimų ir sprendimų priėmimu.</p> <p>Banko ir Grupės pripažinti individualūs vertės sumažėjimai daugiausiai yra susiję su reikšmingomis, individualiai stebimomis juridinių asmenų pozicijomis. Vertinimas yra grindžiamas žiniomis apie kiekvieną individualų paskolos gavėją ir dažnai remiasi susijusio įkeisto turto tikrosios vertės nustatymu.</p> <p>Bendrieji vertės sumažėjimai įprastai yra susiję su mažomis juridinių asmenų ir fizinių asmenų pozicijomis ir atspindi tiek esamus kredito nuostolius, tiek nuostolius, kurie buvo patirti, bet dar nėra identifikuojami individualiu lygiu. Bendrieji vertės sumažėjimai vertinami remiantis istoriniais 3 pastarųjų metų nuostolių duomenimis.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome tokias procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> patikrinome kontroles dėl paskolų patvirtinimo, registravimo ir stebėjimo, įskaitant, bet neapsiribojant kontrolėmis dėl paskolų rizikos stebėjimo, nuostolio įvykių identifikavimo ir vertės sumažėjimų apskaičiavimo, atsirinkę aukštesnės rizikos paskolas, tokias kaip individualiai reikšmingos pozicijos, stebimos pozicijos, restruktūrizuotos paskolos ar paskolos su sutarties sąlygų pažeidimais, remdamiesi paskolų bylomis ir diskusijomis su paskolų teikimo ir kredito rizikos valdymo personalo darbuotojais kritiškai įvertinome, ar nėra vertės sumažėjimą galinčių lemti požymių, jei buvo nustatyti vertės sumažėjimą galintys lemti požymiai, įvertinome pagrindines taikytas prielaidas, tokias kaip diskonto normos, prognozuojami verslo rezultatai ir, kur taikytina, įkeisto turto vertės ir pardavimo laikotarpiai, naudoti būsimų pinigų srautų prognozėse, kuriomis grindžiamas paskolos vertės sumažėjimo įvertinimas, mes įtraukėme mūsų vertinimo specialistą vertinant įkeisto turto, kuris dažnai sudaro pagrindinę nuvertėjusių paskolų būsimų pinigų srautų dalį, tikrąją vertę. Vertinimo specialistas mums padėjo:

Tam tikrais vertės sumažėjimo atvejais reikia nuspręsti, kada įvyko nuostolio įvykis ir tada įvertinti paskolos prognozuojamus pinigų srautus ateityje. Atliekant auditą daug dėmesio skyrėme vertės sumažėjimui dėl paskolų likučių ir susijusių vertės sumažėjimų reikšmingumo bei subjektyvaus vertės sumažėjimo apskaičiavimo pobūdžio.

Todėl mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

- įvertinti metodologijos, kurią vertinant įkeistą turtą naudojo nepriklausomas vertintojas, tinkamumą, palyginant ją su įprastai rinkoje naudojamomis panašaus turto vertinimo metodologijomis,
- įvertinti įvesties duomenų, tokių kaip turto vieta, dydis, žemės naudojimo paskirtis ir infrastruktūra, patalpų ir gyvenamųjų pastatų statybos ar rekonstrukcijos metai, naudotų taikant lyginamojo vertinimo metodą, tinkamumą, palyginant juos su išoriniais rinkos duomenimis ir mūsų rinkos žiniomis,
- patikrinti pagrindinių prielaidų, kurias nepriklausomas vertintojas taikė naudodamas pajamų vertinimo metodą, pagrįstumą palyginant pagrindines įvestis, tokias kaip vieta, dydis, nuomos mokesčiai, išlaidos ir užimtumo rodikliai, naudotas apskaičiuojant diskontuotus pinigų srautus, su mūsų žiniomis apie skolininkų esamą veiklą ir tendencijas, susijusius rinkos duomenis, ir palyginant prognozuojamus augimo koeficientus ir diskonto normą su rinkoje naudojamais rodikliais,
- patikrinti įkeisto turto vertinime naudotų diskontuotų pinigų srautų modelių matematinį tikslumą,
- patikrinome susijusių bendrųjų vertės sumažėjimų skaičiavimą, įskaitant pagrindinių skaičiavimui naudojamų duomenų išsamumo ir tikslumo tikrinimą, ir įvertinome pagrindinius parametrus, tokius kaip įsipareigojimų nevykdymo tikimybė ir kreditinių įsipareigojimų nevykdymo sąlygotas nuostolis, palyginant juos su Banko ir Grupės istoriniais duomenimis,
- įvertinome atskleidimų dėl paskolų ir gautinų sumų Banko ir Grupės finansinėse ataskaitose pakankamumą.

Investicinio turto (konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose) ir investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (atskirose finansinėse ataskaitose) vertinimas

Žr. 12 ir 13 pastabas atskirose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose.

Investicinio turto apskaitinė vertė konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose 2017 m. gruodžio 31 d. sudaro EUR 6 213 tūkst., o grynasis investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimas per 2017 m. sudaro EUR 680 tūkst. Investicijų į patronuojamąsias įmones apskaitinė vertė atskirose finansinėse ataskaitose 2017 m. gruodžio 31 d. sudaro EUR 6 439 tūkst., o investicijų į patronuojamąsias įmones atsiperkamosios vertės grynasis sumažėjimas per 2017 m. sudaro EUR 1 140 tūkst.

Pagrindinis audito dalykas

Pagrindinė Banko patronuojamųjų įmonių veikla yra investicinio turto valdymas ir vystymas. Investicinis turtas Grupės konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose apskaitomas tikrąja verte, o investicijos į patronuojamąsias įmones Banko atskirose finansinėse ataskaitose apskaitomos savikaina. 2017 m. gruodžio 31 d. šių investicijų apskaitinė vertė yra artima Banko turimo šių patronuojamųjų įmonių grynojo turto proporcingai daliai. Atitinkamai, patronuojamųjų įmonių finansinius rezultatus ir grynąjį turtą pirmiausia lemia investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimai. Daugumą investicinio turto vertinimo ataskaitų parengė vadovybės pasamdyti išorės turto vertintojai 2017 m. ir 2016 m..

Mes sutelkėme dėmesį į šią sritį, nes vertinant investicinį turtą ir nustatant investicijų į patronuojamąsias įmones atsiperkamąją vertę būtina priimti reikšmingus sprendimus ir taikyti subjektyvias prielaidas.

Todėl mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų, mes atlikome tokias procedūras:

- Įvertinome vadovybės įsitraukimą pasirenkant išorės vertintojus ir tinkamą vadovybės dalyvavimą svarstant ir patvirtinant iš vertintojų gautus vertinimo rezultatus,
- Įvertinome išorės vertintojų objektyvumą ir profesines kvalifikacijas,
- mes įtraukėme mūsų vertinimo specialistą, kuris padėjo mums:
 - Įvertinti vertinimo metodologijos, kurią naudojo nepriklausomas vertintojas, tinkamumą, palyginant ją su įprastai rinkoje naudojamomis panašaus turto vertinimo metodologijomis,
 - Įvertinti įvesties duomenų, tokių kaip turto vieta, dydis, žemės naudojimo paskirtis ir infrastruktūra, patalpų ir gyvenamųjų pastatų statybos ar rekonstrukcijos metai, naudotų taikant lyginamojo vertinimo metodą, tinkamumą, palyginant juos su išoriniais rinkos duomenimis ir mūsų rinkos žiniomis,
 - nuspręsti, ar 2016 m. parengtos vertinimo ataskaitos tebėra tinkamos ir aktualios, palyginant pagrindines prielaidas su esamais išoriniais rinkos duomenimis,
- Įvertinome, ar Banko ir Grupės atskleidimai, susiję su vertinimais ir sprendimais dėl investicinio turto tikrosios vertės bei Banko ir Grupės taikomi vertinimo principai ir tikrosios vertės atskleidimai 12 pastaboje atitinka taikomus finansinės atskaitomybės standartus.
- Įvertinome Banko atskleidimus, susijusius su vertinimais ir sprendimais dėl investicijų į patronuojamąsias įmones atsiperkamosios vertės, pateiktus 13 pastaboje.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko atskirajame ir Grupės konsoliduotajame metiniame pranešime, tačiau ji neapima atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose, ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Banko atskirajame ir Grupės konsoliduotajame metiniame vadovybės pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar metinis vadovybės pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Banko ir Grupės metiniame vadovybės pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko ir Grupės metinis vadovybės pranešimas, buvo parengtas laikantis LR įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

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

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirojos ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis atskirojomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

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

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

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2011 m. balandžio 20 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko atskirųjų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko atskirųjų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 7 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir Grupei ir jų Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bankui ir Grupei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2018 m. kovo 13 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotasis metinis pranešimas

2017-ieji metai.

Grupę sudarančios bendrovės, jų duomenys ryšiams ir pagrindinės veiklos pobūdis

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

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

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

Pavadinimas	UAB „Saugus kreditas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Panerių g. 42, LT-03202 Vilnius
Juridinio asmens kodas	302547722
Įregistravimo data ir vieta	2010 m. rugsėjo 1 d., Vilnius
Telefonas	8 700 33303
Elektroninio pašto adresas	info@sauguskreditas.lt
Interneto svetainės adresas	www.sauguskreditas.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims.

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

2017 metais Grupė uždirbo 1,63 mln. eurų grynojo pelno, o Bankas – 1,65 mln. eurų. Esminė įtaka rezultatui 87,18 proc. arba 1,58 mln. eurų sumažėję Grupės paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliai ir rezultatas iš prekybos užsienio valiuta, išaugęs 20,19 proc. arba 0,64 mln. eurų. Grupės grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos išaugo 18,89 proc. arba 0,52 mln. eurų.

Grupės grynųjų palūkanų pajamos išaugo 10,2 proc. ir per metus jų buvo gauta 6,67 mln. eurų.

2017 metais Grupės veiklos išlaidos padidėjo 14,88 proc., arba 1,47 mln. eurų dėl kitų veiklos sąnaudų padidėjimo.

2017 metų pabaigoje Grupės turtas sudarė 285,19 mln. eurų, per metus jis padidėjo 25,92 mln. eurų arba 10,00 proc. Grupės suteiktų paskolų portfelis per 2017 metus išaugo 12,42 proc. iki 163,68 mln. eurų. Augimą nulėmė UAB „Baltijos kreditų sprendimai“ paskolų portfelio pirkimas, kurio nominali vertė buvo 18,30 mln. eurų ir vartojimo kreditų įmonės UAB „Saugus kreditas“ pirkimas (turto vertė 0,27 mln. eurų). Bendrų Grupės atidėjinių paskoloms ir paskolų portfelio santykis per 2017 metus sumažėjo nuo 3,75 proc. metų pradžioje iki 3,40 proc. metų pabaigoje.

Indėliai Banke per metus padidėjo 11,04 proc. iki 251,86 mln. eurų.

Grupės akcininkų nuosavybė 2017 metų pabaigoje buvo 27,44 mln. eurų, ji per metus išaugo 1,63 mln. eurų arba 6,30 proc. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, atspindintis Grupės prisiimtos rizikos padengimą kapitalu ir Grupės stabilumą, per metus padidėjo nuo 14,08 proc. 2016 metų pabaigoje iki 15,01 proc. 2017 metų pabaigoje.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

2017 metais Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus ir reikalavimus: likvidumo bei didelių pozicijų reikalavimus ir kapitalo arba nuosavų lėšų reikalavimus.

Banko veiklos riziką ribojantys normatyvai ir reikalavimai

Kapitalo arba nuosavų lėšų reikalavimai – bankai turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

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

Papildomi kapitalo rezervų reikalavimai:

- 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas;
- įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas. Šiuo metu galioja 0 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas;
- šiuo metu galioja 0 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas.

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

– **Didelių pozicijų reikalavimas** – pozicija vienam klientui ar susijusių klientų grupei, t. y. suteiktos paskolos, taip pat bet kokia turto arba nebalansinio turto dalis, negali viršyti 25 proc. įstaigos reikalavimus atitinkančio kapitalo.

Kredito rizika

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

Likvidumo rizika

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

Rinkos rizika

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

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

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

Operacinė rizika

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

Išsami informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2017 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Grupė jau daugelį metų yra Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondo rėmėja. Šis fondas, įkurtas prieš 19 metų, teikia paramą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams, tad Grupė džiaugiasi galėdama prisidėti prie šalies kultūros ir meno plėtojimo.

2017 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 383 darbuotojai (2016 m. gruodžio 31 d. – 417 darbuotojų).

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

Visi pagrindiniai finansiniai duomenys pateikti Grupės konsoliduotuosiose finansinėse ataskaitose.

4. Duomenys apie savų akcijų supirkimą

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

5. Informacija apie Banko filialus ir atstovybes

2017 metų pabaigoje Bankas turėjo 53 klientų aptarnavimo padalinius: 8 filialus, 45 klientų aptarnavimo skyrius ir poskyrius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Banko filialai:

Centro filialas
Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

Šalčininkų filialas
Vilniaus g. 63, LT-17116 Šalčininkai

Kauno filialas
Donelaičio g. 76, LT-44248 Kaunas

Klaipėdos filialas
Šermukšnių g. 1, LT-91206 Klaipėda

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

Panevėžio filialas
J. Basanavičiaus g. 3, LT-35182 Panevėžys

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

Telšių filialas
Kęstučio g. 1A – 2, LT-87121 Telšiai

6. Svarbūs įvykiai, buvę po ataskaitinių finansinių metų pabaigos

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

7. Įmonės veiklos planai ir prognozės

Bankas yra parengęs ilgalaikį planą 2018–2022 metų laikotarpiui.

Pagrindinės 2018–2022 metų Banko ilgalaikio plano prielaidos:

	2018	2019	2020	2021	2022
Prielaidos					
Veiksnus paskolų portfelio didėjimas	4,42 %	1,99 %	2,18 %	3,27 %	2,62 %
Įsipareigojimų klientams pokyčiai	-1,07 %	2,08 %	0,61 %	0,20 %	0,61 %
Grynujų palūkanų pajamų padidėjimas	7,74 %	20,10 %	3,89 %	5,06 %	7,51 %
ROE	5,27 %	11,76 %	10,99 %	11,81 %	11,62 %

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Atsižvelgdamas į išaugusius reguliavimo reikalavimus, ekonominę aplinką ir strateginį tikslą užtikrinti stabilią veiklą, Bankas skiria ypatingą dėmesį nuosavo kapitalo bazės didinimui. Įgyvendinant šią strategiją, pagrindinis Banko akcininkas ketina padidinti Banko kapitalo bazę ir visą 2017–2019 metais uždirbtą pelną pervesti į kapitalo rezervą. Pagal Banko planą, šių pervedimų suma turėtų siekti apie 6,7 mln. eurų (2018 m. – 1,6 mln. eurų, 2019 m. – 1,5 mln. eurų, 2020 m. – 3,6 mln. eurų).

8. Grupės informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą

UAB Medicinos banko Atlygio politikos, kuri patvirtinta Banko stebėtojų tarybos nutarimu 2017 m. balandžio 27 d., nuostatos taikomos Banko ir Grupės įmonių darbuotojams.

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

Grupės darbuotojų atlygį sudaro: pastovusis pareiginis atlygis, piniginiai priedai, papildomos proginės išmokos (pašalpos ir dovanos), kintamasis atlygis. Pastovusis pareiginis atlygis, kurio konkretus dydis aptariamas darbo sutartimi ir kintamosios dalies, kurios dydis ir išmokėjimo sąlygos priklauso nuo Grupės ir konkretaus darbuotojo veiklos rezultatų ir kuris gali būti išmokamas pinigineis ir nepiniginėmis priemonėmis. Kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. metinio pastovaus pareiginio atlygio.

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

Darbuotojui gali būti mokami priedai prie pastovaus pareiginio atlygio už:

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

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

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

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

Bendroji kiekybinė informacija pagal verslo sritis:

2017 m.	Pastovus atlygis (tūkst. EUR)*	Kintamas atlygis (tūkst. EUR)	Gavėjų skaičius
UAB Medicinos bankas	5 025	113	383
Banko vadovai	248	-	4
Darbuotojai, kurių priimami sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos banko prisiimamai rizikai	456	-	17
Kiti darbuotojai	4 321	113	362
Grupės įmonių darbuotojai	110	-	13
Iš viso Grupė	5 135	113	396

* Pateikiamos išmokėtos atlygio sumos be darbdavio mokesčių

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Kintamasis atlygis už 2017 m. veiklos rezultatus Banko vadovams, riziką prisiimantiems bei kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams mokamas nebuvo.

Kitos išmokos darbuotojams (priedai, proginės išmokos bei premijos) buvo skirtos pagal Banko vidaus teisės aktų nuostatas. Visa 2017 metais paskirta kintamasis atlygis, premijos, priedai ir kitos išmokos buvo išmokėtos grynaisiais pinigais.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas:

2017 m.	Gavėjų skaičius	Iškeitinių išmokų suma (tūkst. EUR)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. EUR)
Bankas	34	137	23
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. Banko administracijos vadovas ir Banko valdybos nariai neužima kitų vadovujančių pareigų kituose juridiniuose subjektuose.

Taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Banko tarybą, sudarytą iš 3 narių, renka Susirinkimas. Taryba renka Valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, prižiūri Valdybos, Administracijos vadovo veiklą bei turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų.

Banko **valdyba** yra kolegialus Banko valdymo organas, sudarytas iš 4 narių ir renkamas Tarybos. Valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja Banko interesams ir už Banko finansinių paslaugų teikimą atsako pagal įstatymus. Valdyba renka ir atšaukia Valdybos pirmininką ir Administracijos vadovą bei jo pavaduotojus, taip pat turi kitų pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir Banko įstatus jos kompetencijai priskirtų teisių ir pareigų. Valdybos nariai individualių jiems, kaip Valdybos nariams, suteiktų įgaliojimų neturi, jie veikia kartu kaip kolegialus organas arba atskirai kaip atitinkamų UAB Medicinos banko padalinių vadovai.

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

Administracijos vadovas turi 3 pavaduotojus:

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

Banko komitetai

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

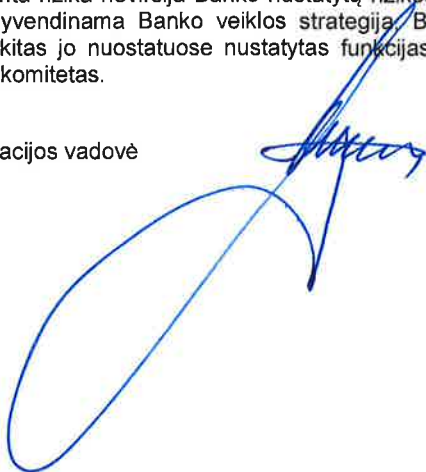
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10. Banko veiklos vidaus kontrolė

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

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

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė



Dalia Klišauskienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė			Turtas	Pasta- bos	Bankas		
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)	2015 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)			2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)	2015 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
24 478	21 588	24 327	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		24 478	21 588	24 327
29 042	21 058	1 550	Grynieji pinigai Lėšos centriniame banke	5	29 042	21 058	1 550
53 520	42 646	25 877			53 520	42 646	25 877
11 539	11 983	19 034	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	6	11 496	11 982	19 008
7	30	41	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	15	7	30	41
-	7 763	8 676	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7	-	7 763	8 676
7	7 793	8 717			7	7 793	8 717
39 860	33 660	24 943	Iki išpirkimo laikomos investicijos	8	39 860	33 660	24 943
147 280	127 101	122 366	Paskolos klientams	9	147 123	127 080	122 349
2 923	3 696	4 714	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	9	2 657	2 665	3 259
1 636	4 222	5 271	Paskolos bankams ir finansinėms institucijoms	9	1 835	4 222	5 271
11 839	10 572	11 393	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	11 839	10 572	11 393
163 678	145 591	143 744			163 454	144 539	142 272
-	-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	13	6 439	14 494	16 105
6 213	8 354	11 192	Investicinis turtas	12	1 370	913	1 200
5 343	4 389	3 988	Ilgalaikis materialusis turtas	10	5 338	4 389	3 988
264	383	276	Nematerialusis turtas	11	243	383	276
15	-	-	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		15	-	-
1 897	1 897	1 607	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	30	1 897	1 897	1 607
1 912	1 897	1 607			1 912	1 897	1 607
2 849	2 572	3 729	Kitas turtas	14	2 529	2 401	3 031
285 185	259 268	243 107	Turto iš viso		286 168	265 097	247 024

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 25 iki 105 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pas- ta- bos	Bankas		
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)	2015 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)			2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)	2015 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
			Įsipareigojimai				
			Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	16			
3 600	4 435	4 310			3 600	4 435	4 310
			Išvestinės finansinės priemonės	15			
31	19	16			31	19	16
			Įsipareigojimai klientams	17			
251 855	226 809	211 982			252 920	232 702	213 945
			Subordinuotos paskolos	18			
1 000	1 000	-			1 000	1 000	-
			Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18			
-	-	131			-	-	2 270
			Mokesčių įsipareigojimai <i>Einamojo laikotarpio</i> <i>mokesčių</i>	30			
-	21	12			-	21	12
			<i>Atidėtųjų mokesčių</i>				
-	-	-			-	-	-
-	21	12			-	21	12
			Kiti įsipareigojimai	19			
1 258	1 169	1 362			1 152	1 103	1 179
257 744	233 453	217 813	Įsipareigojimai iš viso		258 703	239 280	221 732
			Akcininkų nuosavybė				
			Įregistruotas akcinis kapitalas	20			
19 948	19 948	19 948			19 948	19 948	19 948
			Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)				
828	281	793			852	283	791
			Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	20			
339	343	348			339	343	348
			Kiti rezervai	20			
6 326	5 243	4 205			6 326	5 243	4 205
27 441	25 815	25 294	Akcininkų nuosavybė iš viso		27 465	25 817	25 292
285 185	259 268	243 107	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		286 168	265 097	247 024

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 25 iki 105 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2018 m. kovo 13 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2017 m.	2016 m.			2017 m.	2016 m.
8 224	7 652	Palūkanų pajamos	22	8 161	7 642
(1 558)	(1 603)	Palūkanų sąnaudos	22	(1 558)	(1 603)
6 666	6 049	Grynosios palūkanų pajamos		6 603	6 039
3 742	3 293	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	23	3 746	3 293
(450)	(524)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	23	(435)	(524)
3 292	2 769	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		3 311	2 769
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		(29)	-
9	602	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	24	9	602
3 822	3 180	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	25	3 822	3 180
100	226	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	15	100	226
-	-	Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	13	(1 140)	(1 611)
(974)	(1 216)	Operacijų investiciniu turto rezultatas grynąja verte	12, 26	(56)	(153)
333	372	Kitos pajamos	27	186	353
13 248	11 982	Veiklos pajamų iš viso		12 806	11 405
(233)	(1 817)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	28	(186)	(1 548)
13 015	10 165	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		12 620	9 857
(6 777)	(6 292)	Atlyginimai ir priedai	29	(6 618)	(6 189)
(382)	(312)	Nusidėvėjimas	10	(382)	(312)
(200)	(184)	Amortizacija	11	(190)	(184)
(4 023)	(3 120)	Kitos veiklos sąnaudos	29	(3 776)	(2 912)
(11 382)	(9 908)	Veiklos sąnaudų iš viso		(10 966)	(9 597)
1 633	257	Veiklos pelnas (nuostoliai)		1 654	260
(7)	263	Pelno mokesčio sąnaudos	30	(7)	263
1 626	520	Metų pelnas (nuostoliai)		1 647	523
1 626	520	Priskirtina Banko akcininkams		1 647	523

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 25 iki 105 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2018 m. kovo 13 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	6
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(5)
Kiti	-	1
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	2
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	1	2
Metų pelnas (nuostoliai)	1 647	523
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	1 648	525
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 648	525
Grupė	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	4	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(5)
Kiti	-	1
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	1
Metų pelnas (nuostoliai)	1 626	520
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	1 626	521
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 626	521

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 25 iki 105 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2018 m. kovo 13 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS**Bankas**

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2016 m. sausio 1 d. (pateiktas praėjusių laikotarpių ataskaitose)	19 948	1 037	348	-	4 205	25 538
Koregavimai (36 pastaba)		(246)				(246)
Likutis 2016 m. sausio 1 d., (pataisyta)	19 948	791	348	-	4 205	25 292
Bendrųjų pajamų iš viso, (pataisyta)						
Pelnas (nuostoliai)	-	523	-	-	-	523
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	6	(5)	-	1	2
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(1 037)	-	-	1 037	-
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d., (pataisyta)	19 948	283	343	-	5 243	25 817
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	1 647	-	-	-	1 647
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	-	1
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(1 083)	-	-	1 083	-
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	19 948	852	339	-	6 326	27 465

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 25 iki 105 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)**Grupė**

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2016 m. sausio 1 d. (pateiktas praėjusių laikotarpių ataskaitose)	19 948	1 039	348	-	4 205	25 540
Koregavimai (36 pastaba)		(246)				(246)
Likutis 2016 m. sausio 1 d., (pataisyta)	19 948	793	348	-	4 205	25 294
Bendrųjų pajamų iš viso, (pataisyta)						
Pelnas (nuostoliai)	-	520	-	-	-	520
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	1	1
Operacijos su Banko savininkais	-	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus		(1 037)	-	-	1 037	-
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d., (pataisyta)	19 948	281	343	-	5 243	25 815
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	1 626	-	-	-	1 626
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	4	(4)	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais	-	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(1 083)	-	-	1 083	-
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	19 948	828	339	-	6 326	27 441

Aiškkinamasis raštas, pateikiamas nuo 25 iki 105 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2018 m. kovo 13 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m. (pataisyta)		2017 m.	2016 m. (pataisyta)
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
1 626	520	Metų pelnas (nuostoliai)	1 647	523
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:		
582	496	Nusidėvėjimas ir amortizacija	10, 11	572
158	(308)	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(125)
233	1 817	Paskolų vertės sumažėjimas	28	186
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	13	1 140
680	1 498	Investicinio turto vertės sumažėjimas	12, 26	45
(35)	(14)	Išvestinių priemonių perkainojimas	15	(35)
29	(73)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		29
7	(263)	Pelno mokesčio sąnaudos	30	7
320	396	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		244
3 600	4 069	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		3 710
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:		
7 763	913	Prekybinių skolos vertybinių popierių pasikeitimai		7 763
(49)	(344)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(49)
(66)	700	Lėšų bankuose pasikeitimai		(66)
(3 012)	(8 904)	Paskolos klientams		(2 754)
(18 295)	-	Įsigytas paskolų portfelis		(18 295)
773	1 064	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	9	8
2 586	1 043	Paskolos finansinėms institucijoms		2 387
(1 267)	805	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(1 267)
(835)	125	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(835)
19 551	13 815	Kitų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		14 719
(291)	1 046	Grynųjų pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		(80)
10 458	14 332			5 241
-	-	(Sumokėtas) pelno mokestis		-
10 458	14 332	Grynųjų pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		5 241
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
(1 914)	(1 036)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	10, 11	(1 878)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)	12	-
2 697	4 008	Įplaukos iš materialiojo ir investicinio turto pardavimo		940
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(754)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas		7 650
12 130	10 211	Iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių išpirkimas		12 130
(18 330)	(18 928)	Galimo parduoti ir iki išpirkimo laikomo finansinio turto (įsigijimas)		(18 330)
(5 417)	(5 745)	Grynųjų pinigų srautai investicinei veiklai		(242)
				19 917

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 25 iki 105 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m. (pataisyta)		2017 m.	2016 m. (pataisyta)
			Pastabos	
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
-	-	Išleistos obligacijos	-	-
-	(131)	(Išpirktos) obligacijos	-	(2 270)
-	1 000	Gautos subordinuotos paskolos	-	1 000
8 907	2 381	Gautos paskolos	8 907	2 381
(3 412)	(1 369)	(Gražintos) paskolos	(3 412)	(1 369)
5 495	1 881	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	5 495	(258)
(221)	(394)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	25	(221)
10 315	10 074	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	10 273	10 099
52 735	42 661	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	52 734	42 635
63 050	52 735	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	31	63 007
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
8 875	4 423	Gautos palūkanos	8 851	4 406
(1 438)	(1 672)	(Sumokėtos) palūkanos	(1 435)	(1 672)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 25 iki 105 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2018 m. kovo 13 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu patvirtino:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

Grupės finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patrunuojamųjų įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“, UAB „TG Invest-1“, SIA „Nida Capital“ (įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas) ir UAB „Saugus kreditas“ (įmonės veikla yra vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims), kurios buvo atitinkamai įsteigtos 2009 m. rugpjūčio 12 d., 2009 m. lapkričio 30 d. ir 2011 m. gruodžio 16 d., finansines ataskaitas. UAB „TG Invest-1“ įsigyta 2013 m. gegužės 17 d., SIA „Nida Capital“ įsteigta 2014 m. kovo 31 d., UAB „Saugus kreditas“ įsigyta 2017 m. spalio 17 d.

2017 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 383 darbuotojai (2016 m. gruodžio 31 d. – 417 darbuotojų). 2017 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 396 darbuotojai (2016 m. gruodžio 31 d. – 422 darbuotojai).

2017 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

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

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

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

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

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

Vertinimo pagrindas

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais, kuri yra Banko ir jo patrunuojamųjų įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip. 2015 metų sausio 1 d. Lietuva prisijungė prie euro zonos, todėl Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

Apskaitos politikos pokyčiai

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

Tam tikros palyginamosios sumos finansinės būklės, pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitose buvo pataisytos dėl klaidų koregavimo, detalesnė informacija atskleista 36 pastaboje.

2017 m. sausio 1 d. Grupė ir Bankas pradėjo taikyti naujus standartus ir standartų pataisus, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisus:

Dar neįsigalioję nauji standartai, išaiškinimai ir standartų pataisus

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Grupei ir Bankui aktualūs nauji standartai, standartų pataisus ir išaiškinimai nurodyti toliau. Jų taikyti anksčiau Grupė ir Bankas neketina.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupavimas. Finansinis turtas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

Grupavimas. Finansinis turtas (tęsinys)

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

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

Pagal Banko skaičiavimus, finansinių instrumentų grupavimo pokyčiai nuo 2018 m. sausio 1 d. yra pateikiami žemiau:

Bankas	Buęs klasifikavimas pagal TAS 39	Naujas klasifikavimas pagal TFAS 9	Grynoji vertė (klasifikavimas pagal TAS 39)	Grynoji vertė (klasifikavimas pagal TFAS 9)
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	53 520	53 520
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	11 496	11 496
Iki išpirkimo laikomos investicijos	Laikomi iki išpirkimo	Amortizuota savikaina	39 860	39 860
Paskolos	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	163 202	162 969
Gautinos sumos	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	252	252
Kitas turtas	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	2 529	2 529
Finansinio turto iš viso			270 859	270 626
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	3 600	3 600
Įsipareigojimai klientams	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	252 920	252 920
Subordinuotos paskolos	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	1 152	1 152
Finansinių įsipareigojimų iš viso			258 672	258 672
Grupė				
	Buęs klasifikavimas pagal TAS 39	Naujas klasifikavimas pagal TFAS 9	Grynoji vertė (klasifikavimas pagal TAS 39)	Grynoji vertė (klasifikavimas pagal TFAS 9)
Finansinis turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	53 520	53 520
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	11 539	11 539
Iki išpirkimo laikomos investicijos	Laikomi iki išpirkimo	Amortizuota savikaina	39 860	39 860
Paskolos	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	163 426	163 192
Gautinos sumos	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	252	252
Kitas turtas	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	2 849	2 849
Finansinio turto iš viso			271 446	271 212
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	3 600	3 600
Įsipareigojimai klientams	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	251 855	251 855
Subordinuotos paskolos	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina	1 258	1 258
Finansinių įsipareigojimų iš viso			257 713	257 713

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

Verslo modelio įvertinimas

Grupės verslo modelio tikslas yra surinkti sutartinius pinigų srautus (*held-to-collect*), kai pinigų srautai yra vien tik pagrindinės sumos ir palūkanų nuo pagrindinės sumos mokėjimai. Šis *held-to-collect* modelis yra naudojamas Grupės valdyme, finansinių priemonių rizikos valdyme ir vidinių kontrolės sistemų tobulinime. Finansinės priemonės apskaitomos amortizuota savikaina. 2017-09-29 Banko Valdyba priėmė strateginį sprendimą atsisakyti prekybos skolos vertybiniais popieriais. Todėl Grupėje nėra finansinių priemonių, kurių tikslas gauti pinigų srautus iš priemonių pardavimo. Grupės finansiniame plane nenumatytas kitų verslo modelių naudojimas.

Vien pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimas (angl. Solely payments of principal and interest (SPPI))

Visos paskolos ir gautinos sumos buvo įvertintos atlikus SPPI testą. Pagal apskaitos politiką, pagrindinė suma yra finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu ir atitinka SPPI kriterijus. Palūkanos yra atlygis už pinigų laiko vertę kredito rizikai, susijusiai su nepadengta pagrindine suma. Įvertinamas kredito rizikos elementas. Pinigų laiko vertės elementas sandoriams su fiksuotomis palūkanomis atitinka kriterijus. Kintančioms palūkanų normoms Bankas įvertino pinigų laiko vertės elemento pasikeitimą ir nustatė, kad dėl pasikeitimų neatsiranda reikšmingo skirtumo tarp sutartinių pinigų srautų ir pinigų srautų, kurie susidarytų, jei pinigų laiko vertės elementas nesikeistų. Nustatytas 11,5 tūkst. eurų poveikis ir jis nėra reikšmingas, nes sudaro tik 0,14 proc. palūkanų pajamų, gautų 2017 m. Todėl, vadovybės vertinimu, paskolos ir gautinos sumos atitinka SPPI reikalavimus.

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis

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

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

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

- 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai (1 lygis). Tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl galimų įsipareigojimų nevykdymo atvejų per 12 mėnesių po finansinių ataskaitų dienos; ir
- tikėtini neribotos trukmės laikotarpio kredito nuostoliai (2 lygis, 3 lygis). Tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų nevykdymo atvejų per numatomą finansinės priemonės laikotarpį.

Neribotos trukmės laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami kai yra identifikuotas finansinės priemonės reikšmingas kredito rizikos padidėjimas nuo pirminio pripažinimo momento, jei nėra fiksuojamas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, tai skaičiuojami 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai.

Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės yra išskaidomos į 3 rizikos lygius:

- 1 rizikos lygis – priskiriamos veiksnios finansinės priemonės, kurioms nėra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo ir tikimasi, kad skolininkas gali tinkamai vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus.
- 2 rizikos lygis – finansinės priemonės, kurioms yra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo.
- 3 rizikos lygis – visos neveiksnios finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

2 kredito rizikos lygiui priskiriamos finansinės priemonės, turinčios šiuos požymius:

- Pagrindinės sumos arba palūkanų mokėjimų pradelsimas daugiau kaip 30 dienų;
- Skolininko vidinis reitingas C arba mažesnis;
- Finansinės priemonės sąlygų keitimas, nesant skolininko mokumo problemoms;
- Kiti individualūs įvykiai, turintys nereikšmingą įtaką skolininko gebėjimus tinkamai vykdyti sutartinius įsipareigojimus..

3 kredito rizikos lygiui priskiriamos finansinės priemonės, turinčios šiuos požymius:

- Pagrindinės sumos arba palūkanų mokėjimų pradelsimas daugiau kaip 90 dienų;
- Nuvertėjusios paskolos (su spec.atidėjiniais);
- Finansinės priemonės sąlygų keitimas, pablogėjęs skolininko finansinei būklei;

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis (tęsinys)

- Nupirkto finansinės priemonės su padidėjusia kredito rizika (POCI)
- Kiti nuostolio įvykiai, kai tikėtinas pinigų srautas galimas tik iš įkeisto turto realizavimo.

Parametrai naudojami tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimui: LGD (loss given default – kreditinių įsipareigojimų nevykdymo sąlygotas nuostolis) parametras nustatytas atsižvelgiant į finansinę priemonės apdraudimą įkeistu turto (loan-to-value LTV):

Homogenas	PD										LGD	
	1 metai	2 metai	3 metai	4 metai	5 metai	6 metai	7 metai	8 metai	9 metai	10 metų ir daugiau	LTV>100%	LTV<100%
FA	2,05%	4,06%	6,02%	7,95%	9,84%	11,69%	13,50%	15,27%	17,01%	18,71%	24,21%	7,79%
JA	1,68%	3,33%	4,96%	6,55%	8,12%	9,67%	11,18%	12,68%	14,14%	15,59%	18,75%	13,61%
JA NT	2,76%	5,44%	8,05%	10,59%	13,06%	15,46%	17,79%	20,06%	22,27%	24,41%	16,17%	8,23%

Tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuoti remiantis faktine kredito rizikos nuostolių patirtimi per paskutinius septynerius metus. Grupė atliko tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimus trims atskiroms paskolų ir gautinių sumų grupėms – verslo klientams, kurių veikla yra susijusi su nekilnojamojo turto rinkos rizika, verslo klientams, kurių veikla nesusijusi su nekilnojamojo turto rinkos rizika, ir fiziniams asmenims. Paskolų portfelio klientai segmentuojami pagal tipą: fiziniai ir juridiniai asmenys, juridiniai asmenys segmentuojami pagal veiklos srities sąsają su nekilnojamojo turto rinka (nekilnojamojo turto operacijos, nekilnojamojo turto nuoma ir pardavimas, statyba).

Nebalansinės pozicijos išskiriamos į 3 rizikos lygius pagal atitinkamos balansinės pozicijos rizikos lygį. Nebalansinėms pozicijoms tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami tokiu pat būdu kaip ir nuostoliai atitinkamoms balansinėms pozicijoms.

Atsižvelgiant į Grupės skaičiavimus, TFAS 9 standarto reikalavimų pritaikymas nuo 2018 sausio 1 d. lemia atidėjinį padidėjimą 260 tūkst. eurų, palyginus su atidėjiniais, apskaičiuotais pagal TAS 39.

Bankas	Grynoji vertė (balansinės pozicijos)	Apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas	Nebalansinės pozicijos	Apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas nebalansinėms pozicijoms	VISO Apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas	Nuvertėjusios pozicijos
1 rizikos lygis Veiksnius	142 532	157	9 663	26	183	Ne
2 rizikos lygis Padidėjusi kredito rizika	6 057	24	43	-	24	Ne
3 rizikos lygis Neveiksnius	14 613	52	51	-	52	Taip
Viso	163 202	233	9 757	26	259	

Grupė	Grynoji vertė (balansinės pozicijos)	Apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas	Nebalansinės pozicijos	Apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas nebalansinėms pozicijoms	VISO Apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas	Nuvertėjusios pozicijos
1 rizikos lygis Veiksnius	142 695	158	9 663	26	184	Ne
2 rizikos lygis Padidėjusi kredito rizika	6 074	24	43	-	24	Ne
3 rizikos lygis Neveiksnius	14 657	52	51	-	52	Taip
Viso	163 426	234	9 757	26	260	

Grynoji vertė yra mažesnė nei paskolų ir gautinių sumų suma finansinės būklės ataskaitoje, nes 252 tūkst. eurų finansinės priemonės yra pinigų perlaidų sąskaitos MoneyGram International, Global Blue Lietuva UAB, RIA Financial Services Continental Exchange Solutions ir UNISTREAM įmonėms. Šių pozicijų kredito rizika laikoma labai maža, jų kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėja, todėl vertės sumažėjimo atidėjinys joms nebuvo apskaičiuotas. Šių pozicijų kredito rizikos padidėjimas stebimas pagal Šalių ir bankų rizikos įvertinimo ir limitų nustatymo taisykles.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis (tęsinys)

Bankas atsižvelgė į tai, kad kredito rizika kitam finansiniam turtui, tokiam kaip lėšos kituose bankuose ir kitose kredito institucijose, bei iki išpirkimo laikomos investicijos, yra labai žema, todėl nevertino pirminio TFAS 9 pritaikymo įtakos.

Grupė įvertino, kokią bendrą įtaką konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms turės pirminis TFAS 9 pritaikymas. Tikėtinas šio standarto pritaikymo poveikis Grupės nuosavybei 2018 m. sausio 1 d. apskaičiuotas remiantis naujausiais duomenimis ir yra apibendrintas žemiau:

Apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas pripažintas 2018 m. sausio 1 d.

Paskolos ir gautinos sumos	234
Nebalansinės pozicijos	26

Apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas pripažintas 2018 m. sausio 1 d.

Nepaskirstyto pelno (nuostolio) sumažėjimas	260
--	-----

Iš viso apskaičiuotas koregavimas dėl TFAS 9 poveikio Grupės nuosavybei 2018 m. sausio 1 d. yra 260 tūkst. eurų. Didžiausia įtaką turėjo nepaskirstyto pelno (nuostolių) mažėjimas 260 tūkst. eurų. dėl finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolių.

Grupė	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirsty- tas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2016 m. sausio 1 d., (pataisyta)	19 948	281	343	-	5 243	25 815
Bendrųjų pajamų iš viso, (pataisyta)						
Pelnas (nuostoliai)	-	1 626	-	-	-	1 626
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	4	(4)	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(1 083)	-	-	1 083	-
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	19 948	828	339	-	6 326	27 441
9 TFAS įtaka	-	(260)	-	-	-	(260)
Likutis 2018 m. sausio 1 d.	19 948	568	339	-	6 326	27 181

Grupavimas. Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

Grupė nėra priskyriusi jokių finansinių įsipareigojimų finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte pelne (nuostoliuose), grupei, ir šiuo metu neketina to daryti. Remiantis Grupės išankstiniu vertinimu, jeigu 2017 m. gruodžio 31 d. būtų taikyti 9-ojo TFAS reikalavimai finansinių įsipareigojimų grupavimui, reikšmingos įtakos nebūtų.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

Taikymas

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

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

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

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

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

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

Bankas ir Grupė parengė tikėtinos 15-ojo TFAS įtakos jų finansinėms ataskaitoms analizę, ir vadovybė nemano, kad pirmą kartą taikant naująjį standartą bus daroma reikšminga įtaka Banko finansinėms ataskaitoms. Dėl Banko veiklos pobūdžio ir gaunamų pajamų rūšies nemanoma, kad pagal 15-ąjį TFAS keisis Banko pajamų pripažinimo laikas ir vertinimas.

Tikėtinas TFAS 15 poveikis:

Grupė	2017 m. gruodžio 31 d.	Apskaičiuoti koregavimai dėl TFAS 15 poveikio
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 742	-

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

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

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

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

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

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

Bankas ir Grupė dar neparengė tikėtinos 16-ojo TFAS įtakos jų finansinėms ataskaitoms analizės. Pagal preliminarinius įvertinimus, Bankas mano, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, neturės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

Banko ir Grupės veiklos nuomos išlaidos pagal sutartis 2017 m. gruodžio 31 d. yra nurodytos 21 pastaboje.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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

(iv) Kasmetiniai TFAS patobulinimai

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

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

Konsolidavimo pagrindas

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

Verslo jungimai

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

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

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

Patronuojamosios įmonės

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

Patronuojamųjų įmonių finansinės ataskaitos yra įtraukiamos į konsoliduotąsias finansines ataskaitas nuo kontrolės atsiradimo dienos iki kontrolės praradimo dienos.

Nekontroliuojamos dalys

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

Kontrolės praradimas

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

Sandoriai tarp Grupės įmonių yra eliminuojami.

Patronuojamosios 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

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

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

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo diena. 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 nebeįpažįstamas Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose).

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

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

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

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

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

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

Finansinis turtas

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

Išvestinės finansinės priemonės

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

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės yra atskleidžiamos 15 pastaboje.

2017 m. Bankas klientams išdavė paskolas su kintama palūkanų norma, tačiau susitarimuose buvo nustatytos palūkanų normos apatinė riba. Ši riba yra neatsiejama susitarimų dalis. Apskaitos standartuose nurodyta, jog jei paskolos išdavimo metu apatinė palūkanų normos riba yra artima rinkos kintamai palūkanų normai, tuomet įterptinė išvestinė priemonė yra glaudžiai susijusi su pagrindine sutartimi, todėl gali būti apskaityta kartu.

Iki išpirkimo laikomos investicijos

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)

Paskolos ir gautinos sumos

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 skolos 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 pajamos 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.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

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

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

Atpirkimo sandoriai

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

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

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

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

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

Nurašymai

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams

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

Socialinio draudimo įmokos

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Užsienio valiutos

Sandoriai užsienio valiuta

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

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

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

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,1993	1,0453

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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

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

Mokesčiai ir komisiniai

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

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

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

Sąnaudos

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

Dividendai

Dividendų pajamos pripažįstamos, kai įgyjama teisė gauti pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Investicinis turtas

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

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

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

Nematerialusis turtas

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

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

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

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

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

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

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

Numatomas turto naudingo tarnavimo laikotarpis:

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

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

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

Tarpusavio užskaitos

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

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

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

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

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

Tikrosios vertės nustatymas

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Tikrosios vertės nustatymas (tęsinys)

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

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

Pelnas ir nuostoliai dėl pakartotinio vertinimo

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

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

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

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

Galimos parduoti investicijos

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

Iki išpirkimo laikomos investicijos

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

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

Persvarstytos paskolos

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

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

Bendrieji atidėjiniai

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

Kito turto vertės sumažėjimas

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Kito turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

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

Nuoma

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

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

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

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

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

Išperkamoji nuoma – Grupė ir Bankas kaip nuomotojas

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

Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

Pelno mokestis

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Pelno mokestis (tęsinys)

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

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

Kiti mokesčiai

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

Nebalansiniai straipsniai

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

Susijusios šalys

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

Kreditavimo įsipareigojimai

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Atidėjiniai

Atidėjiniai apskaitomi tada, kai dėl įvykio praeityje Bankas ir Grupė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys 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.

Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos

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

3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose

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

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

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

Grupė ir Bankas nuolat peržiūri paskolas ir gautinas sumas tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Grupė ir Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remiantis istorine patirtimi, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra panašių į jį skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai, Grupė ir Bankas įvertina būsimų pinigų srautų pokyčius, remdamiesi stebima informacija, rodančia nepalankius klientų grupės mokėjimų pokyčius arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonomines sąlygas, kurios tiesiogiai susijusios su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu. Vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo, planuojant paskolų ar gautinų sumų grupės būsimus pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Grupė ir Bankas naudoja įvertinimus, koreguodamas informaciją apie paskolas ir gautinas sumas. Būsimų pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolat peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių. Daugiau informacijos 9 ir 34 pastabose.

Investicinio turto tikroji vertė

Grupė investicinį turtą apskaito tikrąja verte, kurios pasikeitimai atvaizduoti kaip pelnas arba nuostolis. Pagal Banko ir Grupės politiką bent kartą per 3 metus investicinis turtas turi būti pervertinamas nepriklausomo išorės vertintojo. Daugiau informacijos pareikiama 12 pastaboje.

Ilgalaikio materialiojo turto tikroji vertė

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose (tęsinys)

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai (tęsinys)

Ilgalaikio materialiojo turto tikroji vertė (tęsinys)

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

Perkainojimo atveju, kai apskaičiuota turto tikroji vertė viršija jo balansinę vertę, balansinė vertė padidinama iki tikrosios vertės, o padidėjimo suma įtraukiama į ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervą kaip kitos bendrosios pajamos nuosavybėje. Tačiau toks perkainojimo padidėjimas pripažįstamas kaip pajamos, jeigu neviršija anksčiau pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažinto perkainojimo sumažėjimo. Nusidėvėjimas skaičiuojamas nuo nudėvėjimosios sumos, kuri lygi turto įsigijimo savikainai, atėmus jo likutinę vertę. Daugiau informacijos pateikiama 10 pastaboje.

Galimų parduoti ir iki išpirkimo laikomų investicijų vertės sumažėjimas

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

Apskaičiuodama vertės sumažėjimo nuostolį, Banko vadovybė įvertina numatomus būsimų pinigų srautų iš tam tikros finansinės priemonės pokyčius, remdamasi finansinės priemonės emitento finansinės padėties analize. Investicijos laikomos iki išpirkimo termino pateikiamos 8 pastaboje.

Paskolų ir gautinų sumų nurašymas

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

Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas

Bankas atlieka investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo patikrinimą, kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai. Vertindamas savo patrunuojamųjų įmonių tikrąsias vertes, Bankas taiko pakoreguotas grynosios turto vertės metodą. Įvertinus patrunuojamųjų įmonių veiklą, investicinė vertė yra nustatoma remiantis patrunuojamųjų įmonių turto ir įsipareigojimų tikrosiomis vertėmis. Kiekvienų metų pabaigoje Bankas įvertina investicijų į kiekvieną patrunuojamąją įmonę sumą ir palygina ją su patrunuojamųjų įmonių turtu ir įsipareigojimais, įvertintais tikrąja verte. Patrunuojamųjų įmonių valdomo investicinio turto vertė, nurodyta išorės vertinimo ataskaitose, yra koreguojama tam tikru koeficientu, nustatytu Banko vadovybės bei priklausančiu nuo investicinio turto rūšies bei susijusios rizikos (13 pastaba).

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

Išperkamoji nuoma

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

Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokesčiniams nuostoliams tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Grupė ir Bankas turės pakankamai 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 (30 pastaba).

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

4 pastaba Veiklos tęstinumas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
1 943	1 894	Privalomosios atsargos centriniame banke	1 943	1 894
27 099	19 164	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	27 099	19 164
29 042	21 058	Lėšos centriniame banke	29 042	21 058

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

6 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
6 929	7 530	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	6 886	7 529
4 610	4 453	Terminuotieji indėliai	4 610	4 453
11 539	11 983	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 496	11 982

2017 m. gruodžio 31 d. galimybei vykdyti valiutos keitimo sandorius užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 1 208 tūkst. eurų. 2016 m. gruodžio 31 d. galimybei vykdyti valiutos keitimo sandorius užtikrinti ir už suteiktas garantijas įkeistų terminuotų indėlių vertė buvo 1 200 tūkst. eurų.

2017 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas išleistoms garantijoms įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 66 tūkst. eurų.

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

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
-	814	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	814
-	531	Finansų institucijų obligacijos	-	531
-	192	Ne finansų bendrovių obligacijos	-	192
-	1 147	Bulgarijos Vyriausybės obligacijos	-	1 147
-	285	Ispanijos Karalystės obligacijos	-	285
-	1 216	Latvijos Vyriausybės obligacijos	-	1 216
-	997	Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	-	997
-	113	Turkijos Vyriausybės obligacijos	-	113
-	2 468	Vengrijos Vyriausybės obligacijos	-	2 468
-	7 763	Skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	-	7 763

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo jokių kaip užtikrinimo priemonė laikomų skolos vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, atvirkštinio atpirkimo sandoriams užtikrinti. Skolos vertybinių popierių portfelis, apskaitytas tikrąja verte, buvo parduotas per 2017 metus.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Skolos vertybinių popierių kuponai ir išpirkimo terminai:

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

8 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos

Iki išpirkimo laikomas investicijas sudarė:

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
18 017	17 998	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	18 017	17 998
-	-	Bankų obligacijos	-	-
1 220	829	Ne finansų bendrovių obligacijos	1 220	829
-	521	Bulgarijos Vyriausybės obligacijos	-	521
1 600	1 087	Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 600	1 087
1 869	1 006	Ispanijos Karalystės obligacijos	1 869	1 006
1 943	-	Belgijos Vyriausybės obligacijos	1 943	-
1 058	1 115	Kroatijos Vyriausybės obligacijos	1 058	1 115
1 003	3 921	Latvijos Vyriausybės obligacijos	1 003	3 921
2 127	2 163	Lenkijos Vyriausybės obligacijos	2 127	2 163
2 075	2 109	Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2 075	2 109
2 565	-	Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	2 565	-
3 347	960	Švedijos Vyriausybės obligacijos	3 347	960
1 668	-	Suomijos Vyriausybės obligacijos	1 668	-
-	510	Turkijos Vyriausybės obligacijos	-	510
1 368	1 441	Vengrijos Vyriausybės obligacijos	1 368	1 441
39 860	33 660	Iki išpirkimo laikomos investicijos	39 860	33 660

2017 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas dalyvaudami ECB teikiamose tikslinėse ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose įkeitė iki išpirkimo laikomas obligacijas, kurių apskaitinė vertė sudaro 8 188 tūkst. eurų (6 633 tūkst. eurų 2016 m. gruodžio 31 d.).

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Iki išpirkimo laikomos investicijos (tęsinys)

Iki išpirkimo laikomų investicijų kuponai ir išpirkimo terminai:

	2017		2016	
	%	Išpirkimo terminas	%	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0,3–5,5	2018–2024	1,50–5,50	2017–2024
Bankų obligacijos	-	-	-	-
Ne finansų bendrovių obligacijos	1,25–4,5	2018–2020	4,25–4,50	2018–2020
Bulgarijos Vyriausybės obligacijos	-	-	4,25	2017
Islandijos Vyriausybės obligacijos	2,5	2020	2,5	2020
Belgijos Vyriausybės obligacijos	1,125–1,5	2018		
Ispanijos Karalystės obligacijos	0,25–4,00	2018–2019	0,25	2019
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	5,875	2018	5,88	2018
Latvijos Vyriausybės obligacijos	0,25	2018	5,25	2017
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	0,875–4,00	2019–2021	0,88–4,00	2019–2021
Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	4,125–4,75	2018–2019		
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2,75–4,625	2020–2025	2,75–4,63	2020–2025
Švedijos Vyriausybės obligacijos	0,875–1,00	2018	0,88	2018
Suomijos Vyriausybės obligacijos	1,00	2018		
Turkijos Vyriausybės obligacijos	-	-	7,5	2017
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	5,75–6	2018–2019	5,75–6,00	2018–2019

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	152 518	134 797
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	2 661	2 673
Sąskaitos kreditai	1 348	1 683
Faktoringas	759	173
Išperkamoji nuoma	11 874	10 613
	169 160	149 939
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(5 461)	(5 006)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(245)	(394)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	163 454	144 539

	Grupė	
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	152 523	134 818
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	2 927	3 973
Sąskaitos kreditai	1 348	1 683
Faktoringas	759	173
Išperkamoji nuoma	11 874	10 613
	169 431	151 260
Atimti: individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	(5 506)	(5 275)
Atimti: bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	(247)	(394)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	163 678	145 591

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

2017 metų rugsėjo 15 dieną Grupė ir Bankas įsigijo fiziniams asmenims suteiktą paskolų portfelį nominalia verte 27 396 tūkst. eurų su 9 179 tūkst. eurų nuolaida. Įsigyto portfelio įsigijimo vertė buvo 18 295 tūkst. eurų, tiesiogiai priskiriant susijusius kaštus prie įsigyto finansinio turto. Įsigijus aukščiau minėtą portfelį pajamomis buvo pripažinta 222 tūkst. eurų.

2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 29 522 tūkst. eurų, arba 18,06 proc., viso Grupės ir Banko paskolų portfelio grynąja verte (2016 m. – 29 431 tūkst. eurų, arba 20,10 proc.). Banko ir Grupės paskolų, suteiktų 10 didžiausių klientų, vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 42 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 34 tūkst. eurų).

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

Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčiai:

	Bankas		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
2016 m. gruodžio 31 d.	4 419	981	5 400
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4 047	959	5 006
Paskolos ir gautinos sumos	4 038	959	4 997
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	-	9
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	372	22	394
Paskolos ir gautinos sumos	336	20	356
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	6	-	6
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	30	2	32
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (28 pastaba)	1 718	796	2 514
Paskolos ir gautinos sumos	1 670	795	2 465
Paskolos bankams	2	-	2
Paskolos finansinėms institucijoms	14	-	14
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	32	1	33
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (28 pastaba)	(1 517)	(270)	(1 787)
Paskolos ir gautinos sumos	(1 460)	(268)	(1 728)
Paskolos bankams	(2)	-	(2)
Paskolos finansinėms institucijoms	(18)	-	(18)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(37)	(2)	(39)
Nurašymai	(275)	(146)	(421)
Paskolos ir gautinos sumos	(275)	(146)	(421)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d.	4 345	1 361	5 706
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4 152	1 309	5 461
Paskolos ir gautinos sumos	4 135	1 309	5 444
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	17	-	17
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	193	52	245
Paskolos ir gautinos sumos	174	51	225
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	2	-	2
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	17	1	18

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Grupė		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Vertės sumažėjimas iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.	4 688	981	5 669
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4 316	959	5 275
Paskolos ir gautinos sumos	4 307	959	5 266
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	-	9
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	372	22	394
Paskolos ir gautinos sumos	336	20	356
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	6	-	6
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	30	2	32
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (28 pastaba)	1 718	843	2 561
Paskolos ir gautinos sumos	1 670	842	2 512
Paskolos bankams	2	-	2
Paskolos finansinėms institucijoms	14	-	14
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	32	1	33
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (28 pastaba)	(1 517)	(270)	(1 787)
Paskolos ir gautinos sumos	(1 460)	(268)	(1 728)
Paskolos bankams	(2)	-	(2)
Paskolos finansinėms institucijoms	(18)	-	(18)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(37)	(2)	(39)
Nurašymai	(544)	(146)	(690)
Paskolos ir gautinos sumos	(544)	(146)	(690)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d.	4 345	1 408	5 753
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4 152	1 354	5 506
Paskolos ir gautinos sumos	4 135	1 354	5 489
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	17	-	17
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	193	54	247
Paskolos ir gautinos sumos	174	53	227
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	2	-	2
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	17	1	18

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Bankas		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
2015 m. gruodžio 31 d.	5 263	1 754	7 017
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4 918	1 731	6 649
Paskolos ir gautinos sumos	4 916	1 731	6 647
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	2	-	2
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	345	23	368
Paskolos ir gautinos sumos	300	22	322
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	12	-	12
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	33	1	34
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (28 pastaba)	3 400	741	4 141
Paskolos ir gautinos sumos	3 361	740	4 101
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	1	-	1
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	38	1	39
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (28 pastaba)	(1 559)	(269)	(1 828)
Paskolos ir gautinos sumos	(1 518)	(269)	(1 787)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	(7)	-	(7)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(34)	-	(34)
Nurašymai	(2 685)	(1 245)	(3 930)
Paskolos ir gautinos sumos	(2 685)	(1 245)	(3 930)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.	4 419	981	5 400
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4 047	959	5 006
Paskolos ir gautinos sumos	4 038	959	4 997
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	-	9
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	372	22	394
Paskolos ir gautinos sumos	336	20	356
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	6	-	6
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	30	2	32

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	Grupė		Vertės sumažėjimas iš viso
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	
2015 m. gruodžio 31 d.	5 263	1 754	7 017
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4 918	1 731	6 649
Paskolos ir gautinos sumos	4 916	1 731	6 647
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	2	-	2
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	345	23	368
Paskolos ir gautinos sumos	300	22	322
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	12	-	12
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	33	1	34
Vertės sumažėjimas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (28 pastaba)	3 669	741	4 410
Paskolos ir gautinos sumos	3 630	740	4 370
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	1	-	1
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	38	1	39
Vertės sumažėjimo atstatymas, apskaitytas kaip pelnas arba nuostoliai (28 pastaba)	(1 559)	(269)	(1 828)
Paskolos ir gautinos sumos	(1 518)	(269)	(1 787)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	(7)	-	(7)
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	(34)	-	(34)
Nurašymai	(2 685)	(1 245)	(3 930)
Paskolos ir gautinos sumos	(2 685)	(1 245)	(3 930)
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.	4 688	981	5 669
Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	4 316	959	5 275
Paskolos ir gautinos sumos	4 307	959	5 266
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	-	-
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	9	-	9
Bendrai nustatytas vertės sumažėjimas	372	22	394
Paskolos ir gautinos sumos	336	20	356
Paskolos bankams	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	6	-	6
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	30	2	32

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

Nurašytų paskolų likutis 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 18,6 mln. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 39,6 mln. eurų). Per 2017 m. pajamos, gautos už grįžusias nurašytas paskolas, buvo 533 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 810 tūkst. eurų). Taip pat gauta 142 tūkst. eurų pajamų pardavus nurašytų paskolų portfelį, kurio suma yra 17 mln. eurų.

Vertės sumažėjimo skaičiavimo politika atskleista 34 pastaboje.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojama- sis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3 992	546	2 378	6 916
Įsigijimai	1 269	211	349	1 829
Nurašymai ir pardavimai	(499)	(12)	(414)	(925)
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 762	745	2 313	7 820
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	441	157	1 929	2 527
Nusidėvėjimas per metus	54	107	221	382
Nurašymai ir pardavimai	(16)	(5)	(406)	(427)
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	479	259	1 744	2 482
Likutinė vertė				
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3 551	389	449	4 389
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 283	486	569	5 338
Grupė	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojama- sis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3 992	546	2 378	6 916
Įsigijimai	1 269	211	354	1 834
Nurašymai ir pardavimai	(499)	(12)	(414)	(925)
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 762	745	2 318	7 825
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	441	157	1 929	2 527
Nusidėvėjimas per metus	54	107	221	382
Nurašymai ir pardavimai	(16)	(5)	(406)	(427)
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	479	259	1 744	2 482
Likutinė vertė				
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3 551	389	449	4 389
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 283	486	574	5 343

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

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

2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo ilgalaikio materialaus turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko savo reikmėms naudojami pastatai buvo apskaityti perkainota verte. Dalis patalpų buvo renovuota, o 2016 metais pastato vertė pervertinta palyginamuoju metodu. Pagal įvertinimo ataskaitą pastato vertė apytiksliai lygi grynajai likutinei vertei, todėl paskutinio vertinimo įtaka nebuvo apskaityta. Jei pastatas būtų apskaitomas istorine savikaina, jo apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d. sudarytų 3 676 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 2 896 tūkst. eurų).

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

Rūšis	Vertinimo metodas
4 283 tūkst. eurų apskaitinės vertės pastatai ir žemė Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje.	Kartą per penkerius metus nepriklausomas turto vertintojas įvertina Bankui priklausančią nekilnojamąjį turtą. Paskutinis nekilnojamojo turto Klaipėdoje vertinimas buvo atliktas 2018 m., o pastatų Vilniuje ir Kaune – 2017 m., pateikiant skirtingais metodais apskaičiuotas vertinamo nekilnojamojo turto vertes: lyginamuoju metodu ir pajamų metodu. Tikroji vertė buvo nustatyta palyginus panašių pastatų ir žemės pardavimo kainas.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	<u>Bankas</u>	<u>Grupė</u>
	<u>Programinė įranga</u>	<u>Programinė įranga</u>
Įsigijimo vertė		
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	1 959	1 959
Įsigijimai	49	80
Nurašymai ir pardavimai	(6)	(6)
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	2 002	2 033
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	1 576	1 576
Priskaičiuota per metus	190	200
Nurašymai ir pardavimai	(7)	(7)
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	1 759	1 769
Likutinė vertė		
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	383	383
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	243	264

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

2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas

	<u>Bankas</u> <u>2017 m.</u>	<u>Bankas</u> <u>2016 m.</u>
Likutis metų pradžioje	913	1 200
Įsigijimai	1 070	395
Pardavimai	(568)	(572)
Tikrosios vertės pokyčiai	(45)	(110)
Likutis metų pabaigoje	1 370	913
	<u>Grupė</u> <u>2017 m.</u>	<u>Grupė</u> <u>2016 m.</u>
Likutis metų pradžioje	8 354	11 192
Įsigijimai	1 871	2 329
Pardavimai	(3 332)	(3 669)
Tikrosios vertės pokyčiai	(680)	(1 498)
Likutis metų pabaigoje	6 213	8 354

Banko ir Grupės investicinio turto įsigijimus sudaro už nuvertėjusias paskolas perimtas turtas. Tai nėra operacija grynaisiais pinigais, todėl Banko ir Grupės investicinio turto įsigijimai atskirose ir konsoliduotose pinigų srautų ataskaitose lygūs nuliui. Dalis investicinio turto buvo parduota suteikiant paskolą įsigyjančiajam turtą, todėl pinigų srautų ataskaitoje pardavimo pajamos buvo sumažintos atitinkamai 250 tūkst. eurų Banke ir 976 tūkst. eurų Grupėje.

Patruojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<u>2017 m.</u>	<u>2016 m.</u>
UAB „MB turtas“	401	1 320
UAB „MB valda“	831	1 144
UAB „MB investicija“	554	849
UAB „TG Invest-1“	2 470	3 542
SIA „Nida Capital“	586	586
Iš viso	4 842	7 441

Investicinį turtą sudaro perimtas turtas už negrąžintas paskolas. Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta naudojant išorinių vertintojų parengtas vertinimo ataskaitas. Be to, Banko vadovybė nusprendė naudoti koregavimo koeficientus, kurių išraiška keitėsi nuo 0,72 iki 0,98 (2016 metais nuo 0,64 iki 0,99) ir priklausė nuo investicinio turto rūšies, atsižvelgiant į turto likvidumą, PVM riziką, sąnaudas ir kitus veiksnius:

Investicinio turto rūšis	2017 m.			2016 m.		
	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė
Pastatai	3 315		2 843	5 032		4 184
Žemės sklypai	4 501		3 369	4 985		4 130
Kita	1		1	63		40
Iš viso	7 817	0.79	6 213	10 080	0.83	8 354

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

2017 m. Grupė pasamdė nepriklausomus turto vertintojus pakartotinai įvertinti investicinį turtą, kuris buvo vertintas prieš 4 metus, vadovaujantis Grupės apskaitos politikos reikalavimais. Iš nepriklausomų turto vertintojų buvo gauti turto vertinimai arba konsultacinės pažymos dėl tikėtinos turto pardavimo kainos. Turto pakartotini vertinimai atitinkamais metais turto grynosiomis vertėmis sudarė:

- 4 991 tūkst. eurų arba 80,34 proc. investicinio turto 2017 metais;
- 1 004 tūkst. eurų arba 16,16 proc. 2016 metais;
- 129 tūkst. eurų arba 2,07 proc. 2015 metais;
- 89 tūkst. eurų arba 1,44 proc. 2014 metais.

2017 metais Grupė pripažino 680 tūkst. eurų investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimą (2016 m. gruodžio 31 d. – 1 498 tūkst. eurų).

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

2017 m. Bankas

	Žemė	Kainos intervalai už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,01–0,42
Gyvenamosios paskirties		7,45
Kita		0,63
	Pastatai	Kainos intervalai už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,04–1,18
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,32–9,92
Kita		0,11

2017 m. Grupė

	Žemė	Kainos intervalai už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,01–0,67
Miškų ūkio		0,04
Gyvenamosios paskirties		0,02–7,45
Kita		0,01–16,20
	Pastatai	Kainos intervalai už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,04–1,18
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,03–9,92
Pagalbinio ūkio patalpos		0,06
Kita		0,11

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

2016 m. Bankas

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

2016 m. Grupė

	Žemė	Kainos intervalai už arą, tūkst. eurų
Žemės ūkio		0,01–0,67
Miškų ūkio		0,04
Gyvenamosios paskirties		0,04–7,45
Kita		0,01–16,20
	Pastatai	Kainos intervalai už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,06–1,26
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,02–1,60
Pagalbinio ūkio patalpos		0,06
Kita		0,11

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

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

Investicinio turto tikrąją vertę nustatė išoriniai nepriklausomi turto vertintojai, turintys atitinkamą vertintojo kvalifikaciją bei patirties vertinant panašios kategorijos turtą panašioje vietoje. Nepriklausomi vertintojai Grupės investicinio turto portfelio tikrąją vertę vertina kas trejus metus. 2017 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo investicinio turto, kurio vertė sudarė 89 tūkst. eurų, kurio vertinimas buvo atliktas daugiau nei prieš 3 metus.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

6,213 tūkst. eurų vertės investicinio turto tikroji vertė buvo priskirta 3 tikrosios vertės hierarchijos lygiui. Žemiau pateiktoje lentelėje pavaizduotas investicinio turto tikrosios vertės nustatymo metodas bei naudoti reikšmingi nestebimi kintamieji:

Rūšis		Vertinimo metodas
1 439 tūkst. eurų komercinės paskirties turtas	312 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	373 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais. Kaip pagalbinis naudojamas ir pajamų metodas, taikant kapitalizavimo skaičiavimo būdą.
	521 tūkst. eurų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas).
	9 tūkst. eurų	Išlaidų metodas.
	224 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas naudojamas kartu su išlaidų metodu.
223 tūkst. eurų vertės pagalbinio ūkio patalpos	223 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
1 179 tūkst. eurų vertės gyvenamosios paskirties patalpos	1 179 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
2 tūkst. eurų vertės kitas turtas	2 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
971 tūkst. eurų vertės žemės ūkio žemė	971 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
14 tūkst. eurų vertės miškų ūkio žemė	14 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
1 980 tūkst. eurų vertės gyvenamosios paskirties žemė	1 980 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
405 tūkst. eurų vertės kitos paskirties žemė	405 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

2017 m. patrunuojamosios įmonės patyrė 1 440 tūkst. eurų nuostolių (2016 m. – 1 396 tūkst. eurų nuostolių). Daugiausia įtakos tam turėjo 918 tūkst. eurų nuostoliai (2016 m. – 1 063 tūkst. eurų) dėl perimto turto pardavimo ir perkainojimo.

	Bankas	Bankas
	2017 m.	2016 m.
Likutis metų pradžioje	14 494	16 105
Įsigijimai	764	-
Pardavimai	(13,056)	-
Atidėjinių atstatymas pardavus akcijas	5,377	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(1,140)	(1 611)
	(8,055)	(1,611)
Likutis metų pabaigoje	6 439	14 494

Per 2017 metus patrunuojamųjų įmonių privalomų rezervų suformavimui Bankas papildomai pervėdė 731 tūkst. eurų. Be to, 2017 metų spalio mėn. buvo įsigyta patrunuojamoji įmonė UAB „Saugus kreditas“, detalus aprašymas pateiktas žemiau.

Per 2017 metus Bankas pardavė dalį savo valdytų patrunuojamųjų įmonių akcijų kitoms Banko patrunuojamosioms įmonėms pagal sutartą kainą, pagrįstą pakoreguotos turto vertės metodu, taikomu įvertinti patrunuojamųjų įmonių tikrąsias vertes. Akcijos buvo parduotos už 7 650 tūkst. eurų, grynasis pardavimo efektas per pelno (nuostolių) ataskaitą buvo 29 tūkst. realizuoto nuostolio. Patrunuojamosios įmonės yra valdomos tiesioginiu ir iš dalies netiesioginiu būdu. Akcijos nebuvo parduotos už Grupės ribų.

2017 m. gruodžio 31 d.

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB Turtas“	100	22,46	753	(304)	449
UAB „MB Valda“	100	32,52	1 150	(116)	1 034
UAB „MB Investicija“	100	47,94	1 481	(150)	1 331
UAB „TG Invest-1“	100	73,22	3 567	(527)	3 040
SIA „Nida capital“	100	100	850	(298)	552
UAB „Saugus kreditas“	100	100	64	(31)	33
Iš viso			7 865	(1 426)	6 439

2016 m. gruodžio 31 d.

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB Turtas“	100	100	5 489	(2 326)	3 163
UAB „MB Valda“	100	100	5 127	(1 787)	3 340
UAB „MB Investicija“	100	100	5 792	(2 789)	3 003
UAB „TG Invest-1“	100	100	5 792	(1 393)	4 399
SIA „Nida capital“	100	100	850	(261)	589
Iš viso			23 050	(8 556)	14 494

Investicijų į patrunuojamąsias įmones tikrosios vertės nustatymas

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

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

Patrunuojamųjų įmonių įsigijimas

2017 metų spalio 17 dieną Grupė įsigijo UAB „Saugus kreditas“.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones (tęsinys)

Žemiau pateikiama rinkos kainos informacija, buvusi 2017 metais įsigyjant įmonę, ir atsiradęs prestižas:

Valdomos dalies procentinė išraiška	100 %
Įsigijimo data	2017 m. spalio 17 d.
Įsigytas turtas ir įsipareigojimai:	
Ilgalaikis turtas	35
Trumpalaikis turtas	235
Ilgalaikiai įsipareigojimai	(185)
Trumpalaikiai įsipareigojimai	(21)
Grynas turtas	64
Įsigytos akcijos	64
Apmokėjimas už akcijas	(33)
Prestižas	31
Nurašyta kaip kitos operacinės išlaidos	31

Ilgalaikio turto rinkos vertė buvo nustatyta remiantis panašaus turto rinkos kainomis ir tokio turto atkūrimo vertėmis.

Už įsigytą patronuojamąją įmonę sumokėta suma susidaro iš:

Apmokėjimas už akcijas:	(33)
Pinigai įmonėje įsigijimo metu	10
Užskaityta suma, mokėtina akcininkams	(197)
Įsigijimo metu gauti (sumokėti) pinigai	(220)

14 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
2 006	1 997	Išankstiniai apmokėjimai	1 997	1 979
484	276	Pirkėjų skolos	223	126
80	-	Gautinas PVM	56	-
108	104	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	108	102
-	159	Pinigai (lito monetos ir banknotai)	-	159
209	82	Kiti	183	81
2 887	2 618		2 567	2 447
(38)	(46)	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(38)	(46)
2 849	2 572	Kitas turtas	2 529	2 401

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

Bankas ir Grupė

2017 m. gruodžio 31 d.

	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	7 321	7	19
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (EUR)	2 100	-	12
Valiutos apsisikeitimo sandoriai (DKK)	202	-	-
		7	31

15 pastaba Išvestinės finansinės priemonės

Bankas ir Grupė

2016 m. gruodžio 31 d.

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

2017 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudarė 1 209 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 1 200 tūkst. eurų), išankstiniais valiutos pirkimo sandoriams užtikrinti.

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

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
44	(69)	Realizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	44	(69)
80	284	Realizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	80	284
(12)	(6)	Nerealizuotas rezultatas iš apsisikeitimo sandorių operacijų	(12)	(6)
(12)	17	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(12)	17
100	226	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	100	226

16 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
-	4	Terminuotieji indėliai	-	4
3 000	3 000	Depozitai su LB (Eurosistemos atvirosios rinkos operacijos)	3 000	3 000
600	1 431	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	600	1 431
3 600	4 435	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 600	4 435

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 0 proc. (2016 m. gruodžio 31 d. – nuo 0,05 proc. iki 0,5 proc.)

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms (tęsinys)

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

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2017 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	EUR	-	0,00	600	600
Lietuva	EUR	-	0,00	-	-
Lietuva	EUR	2020	0,00	3 000	3 000
Iš viso				3 600	3 600

Šalis	Išdavimo valiuta	Gražinimo terminas	Palūkanų norma	2016 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	EUR	-	0,00	1 431	1 431
Lietuva	EUR	2017	0,6	4	4
Lietuva	EUR	2020	0,00	3 000	3 000
Iš viso				4 435	4 435

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

2017 m. gruodžio 31 d. 3 000 tūkst. eurų buvo gauta dalyvaujant ECB teikiamose tikslinėse ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose. Kaip užtikrinimo priemonė gautoms lėšoms pagal tikslines ilgesnės trukmės refinansavimo operacijas buvo įkeisti vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė sudaro 8 188 tūkst. eurų (6 633 tūkst. eurų 2016 gruodžio 31 d.), ir paskola, kurios vertė 1 368 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 1 368 tūkst. eurų) (8 ir 9 pastabos).

17 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
165 306	153 414	Terminuotieji indėliai	165 306	153 414
77 025	69 367	Einamosios sąskaitos	78 090	75 260
		Paskolos iš fondų		
9 426	3 682	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	9 426	3 682
98	346	UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	98	346
251 855	226 809	Įsiskolinimai klientams	252 920	232 702
13 997	12 416	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	13 997	12 416

2017 m. gruodžio 31 d. Banko įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 20 566 tūkst. eurų arba 8,13 proc. visų Banko įsipareigojimų indėlininkams (2016 m. – 14 797 tūkst. eurų arba 6,36 proc.).

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
179 604	172 403	Privatūs asmenys	179 604	172 403
51 915	45 408	Privačios įmonės	52 980	51 301
6 881	1 846	Finansinės institucijos	6 881	1 846
13 455	7 152	Valstybinės ir biudžetinės organizacijos	13 455	7 152
251 855	226 809	Įsipareigojimai klientams	252 920	232 702

Klientų pasiskirstymas pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
179 604	172 403	Privatūs asmenys	179 604	172 403
14 244	5 148	Draudimas ir kitos finansinės paslaugos	14 244	5 148
13 082	5 645	Transportas ir komunikacijos	13 082	5 645
12 024	14 614	Prekyba	12 024	14 614
6 560	6 066	Žemės ūkis	6 560	6 066
5 203	6 905	Nekilnojamas turtas ir statyba	6 268	12 798
3 916	1 755	Vandens tiekimas, komunalinių atliekų tvarkymas	3 916	1 755
2 936	3 186	Gamyba	2 936	3 186
2 833	1 350	Profesinė, mokslinė ir gamybinė veikla	2 833	1 350
2 161	1 134	Administracinė ir serviso teikimo veikla	2 161	1 134
2 060	2 153	Viešasis administravimas ir gynyba, privalomas socialinis draudimas	2 060	2 153
1 022	952	Energetika	1 022	952
6 210	5 498	Kiti	6 210	5 498
251 855	226 809	Įsipareigojimai klientams	252 920	232 702

18 pastaba Subordinuotos paskolos (Bankas)

Subordinuotos paskolos

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

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

Išleistos obligacijos

2017 ir 2016 metų gruodžio 31 dienai Grupė ir Bankas nebuvo išleidę jokių obligacijų emisijų.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
510	483	Sukauptos išmokos darbuotojams	510	483
30	-	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	-
142	189	Sukauptos sąnaudos	130	189
158	134	Ateinančių laikotarpių pajamos	158	134
184	152	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	184	152
		Suma, mokėtina Latvijos kelių transporto		
30	-	administracijai	30	-
204	211	Kiti	140	145
1 258	1 169	Kiti įsipareigojimai	1 152	1 103

20 pastaba Akcininkų nuosavybė

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. 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	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
2 528	2 528	Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
141	87	Privalomasis rezervas	141	87
3 657	2 628	Atsargos kapitalas	3 657	2 628
6 326	5 243	Kiti rezervai, iš viso	6 326	5 243

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2017 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 141 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. buvo 87 tūkst. eurų). Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. 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 aciniam kapitalui padidinti.

Atsargos kapitalas

2017 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas sudarė 2 528 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 2 628 tūkst. eurų), jis yra formuojamas iš papildomų acininkų įnašų ir Banko pelno. Atsargos kapitalo tikslas yra užtikrinti Banko finansinį stabilumą. Šis atsargos kapitalas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir aciniam kapitalui padidinti.

Specialus rezervas galimiems nuostoliams padengti

Bankas sudarė specialų rezervą galimiems nuostoliams dengti.

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sutartinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
8 994	9 746	Kreditavimo įsipareigojimai	8 994	9 746
763	477	Garantijos	763	477
9 757	10 223		9 757	10 223
(638)	(1 978)	Atimti: pinigai laikomi kaip užtikrinimo priemonė už akredityvus ir garantijas	(638)	(1 978)
9 119	8 245	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	9 119	8 245
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
448	370	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	437	370
841	481	Nuo vienerių iki penkerių metų	841	481
40	32	Po penkerių metų	40	32
1 329	883	Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso	1 318	883

2017 m. Banko ir Grupės veiklos nuomos sąnaudos (patalpų nuoma) sudarė 756 tūkst. eurų (2016 m. – 585 tūkst. eurų).

Neapibrėžti mokesčiai įsipareigojimai

Valstybinė mokesčių inspekcija nėra atlikusi visa apimančio Banko mokesčių patikrinimo nuo 2011 m. iki 2017 m. Valstybinė mokesčių inspekcija turi teisę atlikti Banko apskaitos knygų ir apskaitos įrašų patikrinimą bet kuriuo metu per 6 metų laikotarpį nuo ataskaitinių mokesčių metų pabaigos. Atlikusi patikrą, Valstybinė mokesčių inspekcija gali nustatyti papildomus mokesčius ar baudas. Vadovybei nėra žinoma jokių aplinkybių, dėl kurių gali atsirasti reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

Valstybinė mokesčių inspekcija atliko veiklos kontrolę už laikotarpį nuo 2012-01-01 iki 2013-12-31.

Draudimas

Grupė priklauso privalomojo indėlių draudimo sistemai. Sistema veikia vadovaujantis Lietuvos įstatymais ir yra valdoma VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“. Draudimas padengia Banko įsipareigojimus privačių asmenų bei įmonių indėliams, kurių kiekvieno suma neviršija 100 000 eurų, verslo žlugimo atveju.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
6 474	5 539	Už klientams suteiktas paskolas	6 411	5 529
		Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	552	722
552	722			
456	515	Už išperkamąją nuomą	456	515
130	107	Delspinigiai	130	107
545	656	Už iki išpirkimo laikomas investicijas	545	656
-	11	Už galimas parduoti investicijas	-	11
35	22	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	35	22
		Už investicijas, apskaitytas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	32	80
32	80			
8 224	7 652	Palūkanų pajamos	8 161	7 642
(499)	(817)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(499)	(817)
(954)	(763)	Indėlių draudimas	(954)	(763)
(20)	(2)	Už subordinuotąsias paskolas	(20)	(2)
(85)	(21)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(85)	(21)
(1 558)	(1 603)	Palūkanų sąnaudos	(1 558)	(1 603)
6 666	6 049	Grynosios palūkanų pajamos	6 603	6 039

2017 ir 2016 m. Bankas gavo atitinkamai 130 tūkst. eurų ir 107 tūkst. eurų delspinigių pajamų, kurios yra apskaitytos eilutėje Delspinigiai. Didžioji dalis šių delspinigių pajamų yra susijusios su neveiksnių paskolų padengimu. Bankas delspinigius pripažįsta pajamomis tik tada, kai yra žinoma, jog delspinigių pajamos bus gautos.

23 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
2 961	2 605	Operacijos gryniaisiais pinigais ir klientų aptarnavimas	2 961	2 605
485	556	Atsiskaitymų operacijos	485	556
286	122	Perlaidos	286	122
3	3	Garantijos	3	3
7	7	Kita	11	7
3 742	3 293	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 746	3 293
(110)	(189)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(110)	(189)
(232)	(238)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(232)	(238)
(26)	(35)	Atsiskaitymų operacijos	(26)	(35)
(15)	(11)	Operacijos vertybiniais popieriais	(15)	(11)
(67)	(51)	Kita	(52)	(51)
(450)	(524)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(435)	(524)
3 292	2 769	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 311	2 769

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
10	358	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	10	358
(1)	244	Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	(1)	244
9	602	Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	9	602

25 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
4 043	3 574	Pelns iš operacijų užsienio valiuta	4 043	3 574
(221)	(394)	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(221)	(394)
3 822	3 180	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	3 822	3 180

26 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
(294)	282	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(11)	(43)
(680)	(1 498)	Tikrosios vertės pokytis	(45)	(110)
(974)	(1 216)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(56)	(153)

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

27 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
-	270	Gautos kompensacijos pagal taikos sutartį	-	270
136	-	Pajamos iš NT pardavimo	136	-
83	-	Pajamos iš reikalavimo teisių pardavimo	-	-
15	-	Gautos draudimo išmokos	-	-
10	42	Nuoma	10	8
-	-	Pajamos grupės viduje	20	18
89	60	Kitos pajamos (sąnaudos)	20	57
333	372	Kitų pajamų (sąnaudų) iš viso	186	353

28 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
(780)	(2 576)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(733)	(2 307)
6	(5)	Išperkamosios nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai	6	(5)
8	(46)	Vertės sumažėjimo atstatymas / kito turto (vertės sumažėjimas)	8	(46)
533	810	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	533	810
(233)	(1 817)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(186)	(1 548)

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2017 m. ir 2016 m. paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai pagal svarbiausius veiksnius:

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
(733)	(1 015)	Dėl įkeisto turto vertės pasikeitimo	(733)	(1 015)
329	(182)	Dėl pinigų srauto pasikeitimo	329	(182)
(74)	(249)	Dėl įkeisto turto realizavimo laiko nukėlimo (praradimas laike)	(74)	(249)
(254)	(1 081)	Tikėtinų pinigų srautų praradimas	(208)	(812)
(143)	76	Administravimo išlaidos	(143)	76
-	(159)	PVM rizika	-	(159)
147	(26)	Dėl bendros paskolų portfelio kredito rizikos	148	(26)
533	810	Pinigų srautas iš nurašytų paskolų	533	810
(38)	9	Kiti veiksniai	(38)	9
(233)	(1 817)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo iš viso	(186)	(1 548)

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2017 ir 2016 metais:

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
174	(488)	Nekilnojamojo turto operacijos	174	(219)
(355)	(90)	Privatūs asmenys	(308)	(90)
(228)	(379)	Gamyba	(228)	(379)
(22)	(86)	Statyba	(22)	(86)
(5)	(354)	Paslaugos	(5)	(354)
168	(70)	Prekyba	168	(70)
3	(46)	Žemės ūkis ir maisto pramonė	3	(46)
(6)	(283)	Transportas	(6)	(283)
8	3	Energetika	8	3
30	(24)	Vietinė valdžia	30	(24)
(233)	(1 817)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(186)	(1 548)

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

29 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(5 169)	(4 808)	Atlyginimai ir premijos	(5 048)	(4 738)
(1 608)	(1 475)	Socialinio draudimo išlaidos	(1 570)	(1 451)
-	(9)	Kiti su darbo santykiais susiję mokesčiai	-	-
(6 777)	(6 292)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(6 618)	(6 189)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(854)	(655)	Nuomos sąnaudos	(853)	(655)
(335)	(332)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(335)	(332)
(449)	(336)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(449)	(336)
(538)	(330)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(450)	(271)
(296)	(313)	Ryšių išlaidos	(296)	(313)
(53)	(103)	Skolų išieškojimo išlaidos	(53)	(103)
(193)	(180)	Transporto išlaidos	(193)	(180)
(107)	(103)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(17)	(6)
(100)	(78)	Apsauga	(100)	(78)
(113)	(130)	Rinkodara ir reklama	(113)	(130)
(43)	(25)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(43)	(25)
(97)	(69)	Personalo mokymai	(97)	(69)
(38)	(41)	Reprezentacija	(38)	(41)
(7)	(40)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(7)	(24)
(235)	-	Lietuvos banko skirta bauda	(235)	-
(103)	(49)	Mažavertis inventorių	(103)	(49)
(28)	(31)	Kanceliarinės prekės	(28)	(31)
(67)	(82)	Draudimo išlaidos	(67)	(82)
(18)	(18)	Nario mokesčiai	(18)	(18)
(349)	(205)	Kita	(281)	(169)
(4 023)	(3 120)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(3 776)	(2 912)

2017 m. birželio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Medicinos bankui skirta 1,5 proc. Bendrųjų metinių pajamų dydžio bauda. Taip pat nuspręsta, iki atskiro Lietuvos banko sprendimo atšaukti šį nurodymą, uždrausti skolinti Banką kontroliuojančiam asmeniui ir jo tiesiogiai ir netiesiogiai kontroliuojamoms įmonėms.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2017 m.	2016 m.		2017 m.	2016 m.
(7)	(26)	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(7)	(26)
-	289	Atidėtojo mokesčio pokytis	-	289
(7)	263	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	(7)	263
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
2 862	3 134	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	2 358	2 616
18	18	Sukauptimai	18	18
37	59	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	37	59
2 917	3 211	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 413	2 693
(867)	(1 223)	Atimti: nepripažinta atidėtojo pelno mokesčio turto dalis	(363)	(705)
2 050	1 988	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 050	1 988
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
(60)	(61)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(60)	(61)
(93)	(30)	Kita	(93)	(30)
(153)	(91)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(153)	(91)
1 897	1 897	Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	1 897	1 897
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
	1	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje		1
	1	Pelno (nuostolių) ataskaitoje		1

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliamaus mokestiniams nuostoliams, jeigu susijusios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. Atidėtojo pelno mokesčio turtas keliamiesiems mokestiniams nuostoliams, sudarantis 2 420 tūkst. eurų Banke ir 5 780 tūkst. eurų Grupėje, nebuvo pripažintas dėl realizavimo neapibrėžtumo.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

Sumos, apskaitytos kitose bendrosiose pajamose

Bankas (Grupė)	2017 m.			2016 m.		
	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(3)	-	(3)	(4)	1	(3)
Galimi parduoti investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso	(3)		(3)	(4)	1	(3)

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			
2017 m.		2016 m.			2017 m.		2016 m.	
	1 633		257	Pelnas prieš mokesčius		1 654		260
15 %	245	15 %	39	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	15 %	248	15 %	39
(105 %)	(1 708)	(52 %)	(135)	Neapmokestinamos pajamos	(94 %)	(1 561)	(21 %)	(56)
92 %	1 529	152 %	390	Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	102 %	1 682	112 %	292
(22 %)	(363)	(75 %)	(193)	Nepripažinto atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	(16 %)	(258)	(56 %)	(146)
-	-	-	-	Patronuojamosios įmonės mokesčių nuostolių panaudojimas	(6 %)	(105)	-	-
18 %	304	-	-	Einamųjų metų mokesčiai nuostoliai, kuriems nėra pripažinta atidėto pelno mokesčio turto	-	-	-	-
-	-	(143 %)	(364)	Anksčiau nepripažintų mokesčių nuostolių pripažinimas	-	-	(151 %)	(393)
(0 %)	(7)	(101 %)	(263)	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	(0 %)	(7)	(101 %)	(263)

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

30 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)

Atidėtojo mokesčio likučių judėjimas

Bankas (Grupė)

	Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.					
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaityta kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio o turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Ilgalaikis materialusis turtas	(61)	-	1	(60)	-	(60)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Mokesčių nuostolių perkėlimas	1 940	56	-	1 996	1 996	-
Kitas mokesčių turtas	48	6	-	54	54	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(30)	(63)	-	(93)	-	(93)
Iš viso	1 897	(1)	1	1 897	2 050	(153)

	Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.					
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaityta kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Ilgalaikis materialusis turtas	(62)	-	1	(61)	-	(61)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Mokesčių nuostolių perkėlimas	1 618	322	-	1 940	1 940	-
Kitas mokesčių turtas	75	(27)	-	48	48	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(24)	(6)	-	(30)	-	(30)
Iš viso	1 607	289	1	1 897	1 988	(91)

31 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų šrautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
24 478	21 588	Pinigai kasoje	24 478	21 588
27 099	19 164	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	27 099	19 164
6 929	7 530	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	6 886	7 529
4 544	4 453	Terminuoti indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	4 544	4 453
63 050	52 735	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	63 007	52 734

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 šrautais, naudojant galiojusias rinkoje skolų su panašia kredito rizika ir terminu palūkanų normas. Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankas	2017 m.		2016 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	53 520	53 520	42 646	42 646
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 496	11 496	11 982	11 982
Iki išpirkimo laikomos investicijos	39 860	40 462	33 660	34 878
Paskolos ir gautinos sumos	163 454	167 120	144 539	150 465
Kitas turtas	2 529	2 529	2 401	2 401
Iš viso finansinio turto	270 859	275 127	235 228	242 372
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 600	3 600	4 435	4 435
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	252 920	254 196	232 702	233 529
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	1 152	1 152	1 103	1 103
Iš viso finansinių įsipareigojimų	258 672	259 948	239 240	240 067
Grupė	2017 m.		2016 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	53 520	53 520	42 646	42 646
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 539	11 539	11 983	11 983
Iki išpirkimo laikomos investicijos	39 860	40 462	33 660	34 878
Paskolos ir gautinos sumos	163 678	167 344	145 591	151 517
Kitas turtas	2 849	2 849	2 572	2 572
Iš viso finansinio turto	271 446	275 714	236 452	243 596
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 600	3 600	4 435	4 435
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	251 855	253 131	226 809	227 635
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	1 258	1 258	1 169	1 169
Iš viso finansinių įsipareigojimų	257 713	258 989	233 413	234 239

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

Visų Banko turimų išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitos ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie pervertinami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu. Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos, kaina nustatoma remiantis panašių rinkoje esančių vertybinių popierių kainomis. Tiek 2017 m. gruodžio 31 d., tiek 2016 m. gruodžio 31 d. dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2017 m., nei 2016 m. nebuvo finansinių priemonių judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

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

Bankas (Grupė)

2017 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	7	-	7
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-
Galimas parduoti finansinis turtas	-	-	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	31	-	31
2016 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	30	-	30
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	7 040	723	-	7 763
Galimas parduoti finansinis turtas	-	-	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	19	-	19

UAB MEDICINOS BANKAS**2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**Finansinės priemonės, neapskaitomos tikraja verte**

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

Bankas

2017 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	53 520	11 496	-	65 016
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	39 860	-	39 860
Paskolos klientams	-	137 910	9 213	147 123
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	2 657	-	2 657
Paskolos finansinėms institucijoms	-	1 835	-	1 835
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	11 821	18	11 839
Kitas turtas	-	2 529	-	2 529
Iš viso finansinio turto	53 520	208 108	9 231	270 859
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 600	-	3 600
Įsipareigojimai klientams	-	252 920	-	252 920
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 152	-	1 152
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	258 772	-	258 772
2016 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	42 646	11 982	-	54 628
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	33 660	-	33 660
Paskolos klientams	-	114 769	12 311	127 080
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	2 665	-	2 665
Paskolos finansinėms institucijoms	-	4 222	-	4 222
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 436	136	10 572
Kitas turtas	-	2 401	-	2 401
Iš viso finansinio turto	42 646	180 135	12 447	235 228
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	4 435	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	-	232 702	-	232 702
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 103	-	1 103
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	239 240	-	239 240

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

Grupė

2017 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	53 520	11 539	-	65 059
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	39 860	-	39 860
Paskolos klientams	-	138 017	9 263	147 280
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	2 923	-	2 923
Paskolos finansinėms institucijoms	-	1 636	-	1 636
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	11 821	18	11 839
Kitas turtas	-	2 849	-	2 849
Iš viso finansinio turto	53 520	208 645	9 281	271 446
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 600	-	3 600
Įsipareigojimai klientams	-	251 855	-	251 855
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 258	-	1 258
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	257 713	-	257 713
				Iš viso apskaitinė vertė
2016 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	42 646	11 983	-	54 629
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	33 660	-	33 660
Paskolos klientams	-	114 789	12 312	127 101
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	3 377	319	3 696
Paskolos finansinėms institucijoms	-	4 222	-	4 222
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 436	136	10 572
Kitas turtas	-	2 572	-	2 572
Iš viso finansinio turto	42 646	181 039	12 767	236 452
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	4 435	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	-	226 809	-	226 809
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 169	-	1 169
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	233 413	-	233 413

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

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

Bankas, 2017 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2017 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	199	42	1 296
Palūkanų norma, proc.	-	5	0-4,0	4,0-4,5
Paskolų palūkanų pajamos	-	3	1	144
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	253
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(3)
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,2-0,6	0,15-6,5
2017 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	4	1 065	80	2 996
2017 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	-	14
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(3)
Kitos veiklos pajamos	-	20	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(40)	(95)
Bankas, 2016 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2016 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	45	3 894
Palūkanų norma, proc.	-	-	0-3,0	0-5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	1	134
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	253
2016 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	362
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(17)
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,25-0,50	0,15-6,5
2016 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	80	5 893	38	4 185
2016 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(1)
Kitos veiklos pajamos	-	18	1	4
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(49)	(78)

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2017 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2017 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	42	1 296
Palūkanų norma, proc.	-	0–4,0	4,0–4,5
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	144
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	3	253
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(3)
Palūkanų norma, proc.	-	0,2–0,6	0,15–6,5
2017 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	4	82	2 994
2017 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1,000	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	14
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(3)
Kitos veiklos pajamos	-	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	(41)	(94)
Grupė, 2016 m.	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2016 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	46	3 899
Palūkanų norma, proc.	-	0–3,0	0–5,84
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	134
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	253
2016 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	3	362
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(17)
Palūkanų norma, proc.	-	0,25–0,60	0,15–6,5
2016 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	80	40	4 183
2016 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(1)
Kitos veiklos pajamos	-	1	4
Kitos veiklos sąnaudos	-	(50)	(77)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė

Išmokas pagrindiniam vadovaujančiam personalui sudarė:

	2017 m.	2016 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	261	319
Socialinis draudimas	82	97
Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso	343	416

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

34 pastaba Rizikos valdymas

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

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

Rizikos valdymo struktūra

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

Valdyba

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

Stebėtojų taryba

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

Rizikų valdymo komitetas

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

Audito komitetas

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

Rizikos valdymo skyrius

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

Iždo departamentas

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

Banko audito skyrius

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Rizikos valdymo ir pranešimo sistemos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika

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

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	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
29 042	21 058	Lėšos Lietuvos banke	29 042	21 058
11 539	11 983	Lėšos bankuose	11 496	11 982
147 280	127 101	Suteiktos paskolos klientams	147 123	127 080
2 923	3 696	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	2 657	2 665
1 636	4 222	Paskolos bankams ir finansų institucijoms	1 835	4 222
11 839	10 572	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	11 839	10 572
204 259	178 632		203 992	177 579
		Nebalansiniai straipsniai		
763	477	Garantijos	763	477
8 994	9 746	Kreditavimo įsipareigojimai	8 994	9 746
214 016	188 855	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	213 749	187 802
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
7	30	Išvestinės finansinės priemonės	7	30
-	7 763	Skolos vertybiniai popieriai	-	7 763
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
39 860	33 660	Skolos vertybiniai popieriai	39 860	33 660
39 867	41 453	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	39 867	41 453
253 883	230 308	Bendra kredito rizika	253 616	229 255

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

	2017 m. gruodžio 31 d. Bankas	2017 m. gruodžio 31 d. Grupė	2016 m. gruodžio 31 d. Bankas	2016 m. gruodžio 31 d. Grupė
Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai				
Paskolų ir kredito linijų įsipareigojimai	6 604	6 604	7 841	7 841
Sąskaitos kreditavimo įsipareigojimai	2 390	2 390	1 905	1 905
Garantijos ir akredityvai	763	763	477	477
Iš viso	9 757	9 757	10 223	10 223

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:	2017 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)	2016 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
Lėšos bankuose	1 275	1 200
Skolos vertybiniai popieriai	8 188	6 633
Išduotos paskolos	1 368	1 368
Iš viso	10 831	9 201

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

	Bankas (Grupė)	
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	38 640	39 871
Banko ir įmonių obligacijos	1 220	1 552
Išvestinės finansinės priemonės	7	30
Iš viso	39 867	41 453

	Bankas (Grupė)	
Obligacijos pagal reitingo klases	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	32 690	28 260
Standartinis balas (B-BBB+)	7 170	13 163
Nereitinguota	-	-
Iš viso	39 860	41 423

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija

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

Obligacijos pagal geografinius regionus	Bankas (Grupė)							
	2017 m. gruodžio 31 d.				2016 m. gruodžio 31 d.			
	Vyriausybės obligacijos	Bankų obligacijos	Finan- sinių institu- cijų obliga- cijos	Ne finansinių institucijų obliga- cijos	Vyrau- sybės obliga- cijos	Bankų obliga- cijos	Finansi- nių institu- cijų obliga- cijos	Ne finansi- nių institu- cijų obliga- cijos
Lietuva	18 017	-	-	-	18 813	-	-	-
Gruzija	-	-	-	-	-	-	-	-
Bulgarija	-	-	-	-	1 668	-	-	-
Islandija	1 600	-	-	-	1 087	-	-	-
Ispanija	1 869	-	-	-	1 291	-	-	-
Kroatija	1 058	-	-	-	1 114	-	-	-
Latvija	1 003	-	-	-	5 137	-	-	-
Lenkija	2 127	-	-	-	2 163	-	-	-
Rumunija	2 075	-	-	-	2 109	-	-	-
Slovėnija	2 565	-	-	-	997	-	-	-
Švedija	3 347	-	-	-	960	-	-	-
Turkija	-	-	-	-	623	-	-	-
Vengrija	1 368	-	-	-	3 909	-	-	-
Vokietija	-	-	-	421	-	-	531	192
Estija	-	-	-	799	-	-	-	829
Suomija	1 668	-	-	-	-	-	-	-
Belgija	1 943	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	38 640			1 220	39 871	-	531	1 021

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

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

Įmonių ir bankų obligacijos pagal sektorių

Bankas (Grupė)	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Finansai (Bankas)	-	-
Nekilnojamas turtas	-	192
Energetika	799	-
Bendroji viešojo valdymo veikla	421	829
Kitas piniginis tarpininkavimas	-	531
Iš viso	1 220	1 552

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

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.

Rizika pagal geografinius regionus

Geografinės koncentracijos rizika nėra pripažinta Grupės veikloje, kadangi laikomasi orientavimosi į vietinius klientus principo. Banko maksimali kredito rizika vienam klientui ar sandorio šaliai prieš vertės sumažėjimą 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 835 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 4 173 tūkst. eurų), po visų kredito riziką mažinančių priemonių pritaikymo 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 828 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 4 167 tūkst. eurų). Santykis su Banko kapitalu – 20,99 proc. (2016 m. gruodžio 31 d. – 16,68 proc.).

Bankas, 2017 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	182 366	27 511	209 877
JAV	9	-	9
Vokietija	-	25	25
Austrija	2 270	-	2 270
Rusija	135	420	555
Baltarusija	1	110	111
Lenkija	13	-	13
Prancūzija	-	189	189
Didžioji Britanija	7	260	267
Kitos šalys	132	301	433
Iš viso	184 933	28 816	213 749

Grupė, 2017 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	182 433	27 670	210 103
JAV	9	-	9
Vokietija	-	25	25
Austrija	2 270	-	2 270
Rusija	135	420	555
Baltarusija	1	110	111
Lenkija	13	-	13
Prancūzija	-	189	189
Didžioji Britanija	7	260	267
Kitos šalys	174	300	474
Iš viso	185 042	28 974	214 016

Bankas, 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	172 609	10 119	182 728
JAV	671	-	671
Vokietija	120	26	146
Austrija	2 632	-	2 632
Rusija	177	593	770
Baltarusija	6	144	150
Lenkija	12	-	12
Prancūzija	-	202	202
Didžioji Britanija	-	192	192
Kitos šalys	116	184	300
Iš viso	176 343	11 460	187 803

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Rizika pagal geografinius regionus (tęsinys)

Grupė, 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai Asmenys	Iš viso
Lietuva	173 498	10 283	183 781
JAV	671	-	671
Vokietija	120	26	146
Austrija	2 632	-	2 632
Rusija	176	594	770
Baltarusija	6	144	150
Lenkija	12	-	12
Prancūzija	-	202	202
Didžioji Britanija	-	192	192
Kitos šalys	116	184	300
Iš viso	177 231	11 625	188 856

Rizika pagal ūkio sektorių

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

Bankas, 2017

Iš viso

Juridiniai asmenys	184 933
Prekybos bendrovės	19 651
Nekilnojamojo turto operacijos	24 632
Statyba	5 366
Transportas	13 675
Gamyba	9 748
Paslaugos	30 883
Žemės ūkis ir maisto pramonė	30 256
Energetika	4 748
Finansinės paslaugos	42 503
Vietinė valdžia	3 471
Fiziniai asmenys	28 816
Iš viso	213 749

Grupė, 2017

Iš viso

Juridiniai asmenys	185 041
Prekybos bendrovės	19 651
Nekilnojamojo turto operacijos	24 632
Statyba	5 366
Transportas	13 676
Gamyba	9 748
Paslaugos	30 948
Žemės ūkis ir maisto pramonė	30 256
Energetika	4 748
Finansinės paslaugos	42 545
Vietinė valdžia	3 471
Fiziniai asmenys	28 975
Iš viso	214 016

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Rizika pagal ūkio sektorių (tęsinys)

Bankas, 2016	Juridiniai asmenys
Juridiniai asmenys	176 343
Prekybos bendrovės	23 830
Nekilnojamojo turto operacijos	23 621
Statyba	3 032
Transportas	8 369
Gamyba	16 588
Paslaugos	29 131
Žemės ūkis ir maisto pramonė	21 358
Energetika	5 171
Finansinės paslaugos	33 662
Vietinė valdžia	11 581
Fiziniai asmenys	11 460
Iš viso	187 803

Grupė, 2016	Juridiniai asmenys
Juridiniai asmenys	177 231
Prekybos bendrovės	23 852
Nekilnojamojo turto operacijos	24 163
Statyba	3 032
Transportas	8 369
Gamyba	16 588
Paslaugos	29 454
Žemės ūkis ir maisto pramonė	21 358
Energetika	5 171
Finansinės paslaugos	33 663
Vietinė valdžia	11 581
Fiziniai asmenys	11 625
Iš viso	188 856

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 priimtimumo ir vertinimo parametrų.

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

Pagal Banko užtikrinimo priemonių vertinimo politiką, skirtingų rūšių užtikrinimo priemonės pervertinamos skirtingu periodiškumu: gyvenamieji pastatai turi būti pervertinami bent kas 5 metus, komercinis turtas – bent kas 4 metus, žemės – ne rečiau kaip kas 3-5 metus, transporto priemonės – kas 1 metus, kitos užtikrinimo priemonės – nuo 1 iki 3 metų. Be to, esant reikšmingiems kainų kritimams nekilnojamojo turto rinkoje ar kitiems reikšmingiems pokyčiams ekonominėje aplinkoje, reikalaujama perkainoti visas nekilnojamojo turto užtikrinimo priemones.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės (tęsinys)

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

Bankas (Grupė), 2017 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	240 821	82 834	323 655
Vertybiniai popieriai	1 763	-	1 763
Automobiliai	37 338	545	37 883
Įranga	21 494	118	21 612
Grynieji pinigai	846	102	948
Kredito draudimas	1 273	838	2 111
Gautos garantijos	15 348	6	15 354
Kita	25 362	45	25 407
Iš viso	344 245	84 488	428 733

Bankas, 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	188 002	28 047	216 049
Vertybiniai popieriai	1 083	0	1 083
Automobiliai	34 040	569	34 609
Įranga	19 483	22	19 505
Grynieji pinigai	271	36	307
Kredito draudimas	1 001	186	1 187
Gautos garantijos	12 963	13	12 976
Kita	21 302	217	21 519
Iš viso	278 145	29 090	307 235

Grupė, 2016 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamasis turtas	188 245	28 141	216 386
Vertybiniai popieriai	1 083	0	1 083
Automobiliai	34 040	569	34 609
Įranga	19 483	22	19 505
Grynieji pinigai	271	36	307
Kredito draudimas	1 001	186	1 187
Gautos garantijos	12 963	13	12 976
Kita	21 302	217	21 519
Iš viso	278 388	29 184	307 572

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tęsinys)

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

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

Vertės sumažėjimo ir atidėjinių politika

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Paskolų reitingavimas (tęsinys)

Bankas, 2017 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Juridiniai asmenys	12 197	110 590	1 629	252	10 175	134 843
Fiziniai asmenys	19 484	1 783	1 280	-	6 064	28 611
Iš viso	31 681	112 373	2 909	252	16 239	163 454

Grupė, 2017 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Juridiniai asmenys	12 197	110 657	1 629	252	10 174	134 909
Fiziniai asmenys	19 548	1 783	1 292	-	6 146	28 769
Iš viso	31 745	112 440	2 921	252	16 320	163 678

Bankas, 2016 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Juridiniai asmenys	32 358	86 006	1 533	332	12 891	133 120
Fiziniai asmenys	4 502	263	1 013	-	5 641	11 419
Iš viso	36 860	86 269	2 546	332	18 532	144 539

Grupė, 2016 m.	Nepradelstos ir nuvertėjusios sumos			Nereitinguotos	Pradelstos arba nuvertėjusios	Iš viso
	Aukštas balas	Standartinis balas	Patenkinamas balas			
Turto klasės						
Juridiniai asmenys	32 358	86 574	1 852	332	12 891	134 007
Fiziniai asmenys	4 502	263	1 178	-	5 641	11 584
Iš viso	36 860	86 837	3 030	332	18 532	145 591

2017 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas yra gavę įkeitimus pradelstoms arba individualiai nuvertėjusioms paskoloms 26 645 tūkst. eurų sumai (2016 m. gruodžio 31 d. – 29 167 tūkst. eurų). Už nuvertėjusias paskolas Bankui ir Grupei įkeisto turto tikroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d. yra 13 716 tūkst. eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 17 709 tūkst. eurų).

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

Bankas, 2017 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Juridiniai asmenys	2 900	339	70	273	3 582
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	4 833	620	128	755	6 336
Fiziniai asmenys	2 294	146	199	805	3 444
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	6 769	452	513	1 871	9 605

Bankas (Grupė), 2017 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Juridiniai asmenys	2 900	339	70	273	3 582
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	4 833	620	128	755	6 336
Fiziniai asmenys	2 379	157	199	805	3 540
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	6 769	452	513	1 871	9 605

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas (Grupė), 2016 m.	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Turto klasės					
Juridiniai asmenys	1 699	312	2 078	24	4 133
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	3 258	609	2 407	268	6 542
Fiziniai asmenys	1 600	66	-	42	1 708
Įkeistas turtas už pradelstas paskolas	8 618	55	-	81	8 754

2017 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo dėl klientų finansinių sunkumų persvarstytų paskolų bendrai 12 094 tūkst. eurų sumai (2016 m. gruodžio 31 d. – 18 592 tūkst. eurų).

Paskolos ir gautinos sumos pagal pradelsimą (išskyrus nuvertėjusias paskolas) bei jų užtikrinimui įkeisto turto vertės:

Bankas, 2017 m.	Nevėluojančios	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	147 197	5 194	485	269	1 079	154 224
Įkeistas turtas	398 472	11 602	1 073	641	2 626	414 413
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	251 276	6 408	588	372	1 547	260 190

Grupė, 2017 m.	Nevėluojančios	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	147 341	5 214	496	269	1 079	154 399
Įkeistas turtas	398 472	11 602	1 073	641	2 626	414 413
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	251 132	6 388	577	372	1 547	260 015

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

Bankas, 2016 m.	Nevėluo- jančios	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	126 446	3 305	379	2 091	66	132 287
Įkeistas turtas	273 887	11 875	664	2 407	349	289 182
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	147 441	8 570	285	316	283	156 895
Grupė, 2016 m.	Nevėluo- jančios	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos						
Paskolos ir gautinos sumos	126 885	3 305	379	2 091	359	133 019
Įkeistas turtas	273 933	11 875	664	2 407	640	289 519
Įkeista už per didelę (per mažą) sumą	147 048	8 570	285	316	281	156 500

Bendrieji atidėjiniai

Bendrujų atidėjinių paskoloms procentas apskaičiuojamas kasmet. Skaičiavimuose naudojami 3 metų laikotarpio istoriniai duomenys. Kadangi bendrujų atidėjinių koeficientas yra perskaiciuojamas kasmet, tokiu būdu kasmet peržiūrima, ar darytos prielaidos buvo teisingos. 2017 m. buvo apskaičiuotas ir patvirtintas 0,15 proc. koeficientas. 2016 metais koeficientas svyravo nuo 0.15 % iki 0.3 % įvertinus Lietuvos banko pateiktas pastabas (35 pastaba).

Jautrumo analizė:

Bankas / Grupė	Koeficiento pokytis	2017 m.	2016 m.
<i>Bendrieji paskolų ir gautinų sumų atidėjiniai</i>		Priešmokestinė įtaka pelnui	
	+0,1 p. p.	(154)	(152)
	-0,1 p. p.	154	152

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.

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

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

Grupė			Bankas	
2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
90 760	78 583	Likvidus turtas	90 760	78 583
12 423	9 307	Trumpalaikiai (iki 30 dienų) įsipareigojimai	12 575	11 516
731	844	LCR (%)	722	682

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

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

Bankas	2017 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareiklavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	60 406	3 335	-	66	-	-	1 209	65 016
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	3 575	11 420	7 575	10 343	6 947	-	39 860
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	-	-	-	-	-	6 439	6 439
Paskolos klientams	-	3 943	5 246	25 987	46 105	59 748	6 094	147 123
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	4	-	-	2 653	-	-	2 657
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	249	7	1 579	-	-	-	1 835
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	275	542	2 286	4 600	3 942	194	11 839
Kitas turtas	-	1 725	-	-	-	-	9 674	11 399
Iš viso	60 406	13 106	17 215	37 493	63 701	70 637	23 610	286 168
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	600	-	-	-	3 000	-	-	3 600
Įsipareigojimai klientams	78 091	16 958	23 637	92 793	25 218	16 220	3	252 920
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotoms paskoloms	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	19	1 146	2	7	5	4	-	1 183
Iš viso	78 710	18 104	23 639	92 800	28 223	17 224	3	258 703
Grynoji pozicija	(18 304)	(4 998)	(6 424)	(55 307)	35 478	53 413	23 607	27 465
Suminė spraga	(18 304)	(23 302)	(29 726)	(85 033)	(49 555)	3 858	27 465	
Paskolos įsipareigojimai	-	8 994	-	-	-	-	-	8 994

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Bankas	2016 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	50 175	3 253	-	-	-	-	1 200	54 628
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	83	5 986	8 634	13 830	12 834	56	41 423
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	-	-	-	-	-	14 494	14 494
Paskolos klientams	-	3 780	5 913	26 849	42 154	40 883	7 501	127 080
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	-	-	-	-	2 662	3	2 665
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	273	120	239	691	2 899	-	4 222
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	231	423	2 340	3 931	3 487	160	10 572
Kitas turtas	-	1 917	-	2	-	-	8 094	10 013
Iš viso	50 175	9 537	12 442	38 064	60 606	62 765	31 508	265 097
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 431	-	-	4	-	3 000	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	75 262	18 192	24 354	90 266	15 571	9 053	4	232 702
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotoms paskoloms	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	7	1 120	2	5	5	4	-	1 143
Iš viso	76 700	19 312	24 356	90 275	15 576	13 057	4	239 280
Grynoji pozicija	(26 525)	(9 775)	(11 914)	(52 211)	45 030	49 708	31 504	25 817
Suminė spraga	(26 525)	(36 300)	(48 214)	(100 425)	(55 395)	(5 687)	25 817	-
Paskolos įsipareigojimai		9 746						9 746

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2017 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	60 449	3 335	-	66	-	-	1 209	65 059
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	3 575	11 420	7 575	10 343	6 947	-	39 860
Paskolos klientams	-	3 959	5 263	26 031	46 137	59 748	6 142	147 280
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	4	13	40	2 760	106	-	2 923
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	249	7	1 380	-	-	-	1 636
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	275	542	2 286	4 600	3 942	194	11 839
Kitas turtas	-	2 045	-	-	-	-	14 543	16 588
Iš viso	60 449	13 442	17 245	37 378	63 840	70 743	22 088	285 185
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	600	-	-	-	3 000	-	-	3 600
Įsipareigojimai klientams	77 026	16 958	23 637	92 793	25 218	16 220	3	251 855
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	19	1 252	2	7	5	4	-	1 289
Iš viso	77 645	18 210	23 639	92 800	28 223	17 224	3	257 744
Grynoji pozicija	(17 196)	(4 768)	(6 394)	(55 422)	35 617	53 519	22 085	27 441
Suminė spraga	(17 196)	(21 964)	(28 358)	(83 780)	(48 163)	5 356	27 441	
Paskolos įsipareigojimai	-	8 994	-	-	-	-	-	8 994

Grupė	2016 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	50 176	3 253	-	-	-	-	1 200	54 629
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	83	5 986	8 634	13 830	12 834	56	41 423
Paskolos klientams	-	3 780	5 920	26 852	42 161	40 887	7 501	127 101
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	125	-	-	318	264	2 986	3	3 696
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	273	120	239	691	2 899	-	4 222
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	231	423	2 340	3 931	3 487	160	10 572
Kitas turtas	-	2 067	-	2	-	-	15 556	17 625
Iš viso	50 301	9 687	12 449	38 385	60 877	63 093	24 476	259 268
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 431	-	-	4	-	3 000	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	69 369	18 192	24 354	90 266	15 571	9 053	4	226 809
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	73	1 120	2	5	5	4	-	1 209
Iš viso	70 873	19 312	24 356	90 275	15 576	13 057	4	233 453
Grynoji pozicija	(20 572)	(9 625)	(11 907)	(51 890)	45 301	50 036	24 472	25 815
Suminė spraga	(20 572)	(30 197)	(42 104)	(93 994)	(48 693)	1 343	25 815	
Paskolos įsipareigojimai	-	9 746	-	-	-	-	-	9 746

Pradelstos paskolos 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

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

Bankas	2017 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	600	-	-	-	3 000	-	-	3 600
Įsipareigojimai klientams	78 088	17 061	23 804	93 546	25 953	17 095	4	255 551
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	19	1 146	2	7	5	4	-	1 183
Garantijos	763	-	-	-	-	-	-	763
Kreditavimo įsipareigojimai	8 994	-	-	-	-	-	-	8 994
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	88 464	18 207	23 806	93 553	28 958	18 099	4	271 091

Bankas	2016 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 431	-	-	4	-	3 000	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	75 262	18 276	24 471	90 848	16 118	9 649	4	234 628
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	8	1 120	2	5	5	4	-	1 144
Garantijos	477	-	-	-	-	-	-	477
Kreditavimo įsipareigojimai	9 746	-	-	-	-	-	-	9 746
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	86 924	19 396	24 473	90 857	16 123	13 653	4	251 430

Grupė	2017 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	600	-	-	-	3 000	-	-	3 600
Įsipareigojimai klientams	77 023	17 061	23 804	93 546	25 953	17 095	4	254 486
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	19	1 252	2	7	5	4	-	1 289
Garantijos	763	-	-	-	-	-	-	763
Kreditavimo įsipareigojimai	8 994	-	-	-	-	-	-	8 994
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	87 399	18 313	23 806	93 553	28 958	18 099	4	270 132

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2016 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1 431	-	-	4	-	3 000	-	4 435
Įsipareigojimai klientams	69 369	18 276	24 471	90 848	16 118	9 649	4	228 735
Subordinuotos paskolos								-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	8		1 186	2	5	5	4	1 210
Garantijos	477		-	-	-	-	-	477
Kreditavimo įsipareigojimai	9 746		-	-	-	-	-	9 746
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	81 031		19 462	24 473	90 857	16 123	13 653	4 245 603

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

Bankas

Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui		
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	
Žemės	+ 10 %	443	344
Komercinės patalpos	+ 10 %	596	414
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	540	379
Kitas turtas	+ 10 %	143	116
Iš viso		1 722	1 253
Žemės	- 10 %	(443)	(344)
Komercinės patalpos	- 10 %	(596)	(414)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(540)	(379)
Kitas turtas	- 10 %	(143)	(116)
Iš viso		(1 722)	(1 253)

Grupė

Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui		
	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.	
Žemės	+ 10 %	742	729
Komercinės patalpos	+ 10 %	697	554
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	602	593
Kitas turtas	+ 10 %	165	142
Iš viso		2 206	2 018
Žemės	- 10 %	(742)	(729)
Komercinės patalpos	- 10 %	(697)	(554)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(602)	(593)
Kitas turtas	- 10 %	(165)	(142)
Iš viso		(2 206)	(2 018)

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika

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

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

Bankas (Grupė)	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Litais	+ 1 proc.	-	-
Eurais	+ 1 proc.	502	99
JAV doleriais	+ 1 proc.	77	41
Kita	+ 1 proc.	5	4
Litais	- 1 proc.	-	-
Eurais	- 1 proc.	(502)	(99)
JAV doleriais	- 1 proc.	(77)	(41)
Kita	- 1 proc.	(5)	(4)

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	2017 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	3 335	-	-	-	-	-	3 335
Paskolos ir gautinos sumos	32 615	38 300	63 652	18 255	5 063	6 472	164 357
Investicijos į skolos vertybinius popierius	3 575	11 420	5 796	1 773	10 343	6 947	39 854
Kitas turtas	203	20	30	30			283
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	39 728	49 740	69 478	20 058	15 406	13.419	207 829
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							78 412
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	16 207	23 038	30 194	61 540	23 282	8 291	162 552
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	1 723					8 800	10 523
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	17 930	23 038	30 194	61 540	23 282	17 091	173 075
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							113 166
Suminė palūkanų jautrumo spraga	21 798	26 702	39 284	(41 482)	(7 876)	(3 672)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Bankas	2016 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	3 290	78	-	-	-	-	3 368
Paskolos ir gautinos sumos	14 432	33 329	46 690	30 049	4 683	6 145	135 328
Investicijos į skolos vertybinius popierius	82	5 986	1 954	6 680	13 822	12 833	41 357
Kitas turtas	80	20	31	61	90	-	282
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	17 884	39 413	48 675	36 790	18 595	18 978	180 335
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							85 562
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	4	-	-	4
Įsipareigojimai klientams	16 406	24 102	37 170	52 810	15 217	5 048	150 753
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 931	-	-	-	-	1 096	5 027
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	20 337	24 102	37 170	52 814	15 217	6 144	155 784
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							110 113
Suminė palūkanų jautrumo spraga	(2 453)	15 311	11 505	(16 024)	3 378	12 834	-
	2017 m. gruodžio 31 d.						
Grupė	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	3 335	-	-	-	-	-	3 335
Paskolos ir gautinos sumos	32 627	38 328	63 681	18 120	5 199	6 578	164 533
Investicijos į skolos vertybinius popierius	3 575	11 420	5 796	1 773	10 343	6 947	39 854
Kitas turtas	203	20	30	30			283
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	39 740	49 768	69 507	19 923	15 542	13 525	208 005
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							77 254
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	16 207	23 038	30 194	61 540	23 282	8 291	162 552
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	1 723					8 800	10 523
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	17 930	23 038	30 194	61 540	23 282	17 091	173 075
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							112 183
Suminė palūkanų jautrumo spraga	21 810	26 730	39 313	(41 617)	(7 740)	(3 566)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

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

Bankas ir Grupė tai pat patiria kainų pasikeitimo riziką, kuri susijusi dėl investicijų, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), kainų pasikeitimų. Banko vadovybė valdo skolos vertybinių instrumentų proporcijas pagal rinkos kainas. 2016 m. gruodžio 31 d. Bankas vertino palūkanų pasikeitimo įtaką portfeliui, vertinamam tikrąja verte per pelną (nuostolius). 2017 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo jokių skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte.

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

Bankas / Grupė	Pelningumo pokytis	2017 m.	2016 m.
		Priešmokestinė įtaka pelnui	
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai	+1 proc.	-	(93)
	-1 proc.	-	95

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2017 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	253 510	263 234	9 840	202	(86)	(0,40) %
JAV doleriais	19 963	19 622	-	417	(76)	(0,35) %
Kita valiuta	12 695	3 312	201	9 448	136	0,63 %
Turto iš viso	286 168	286 168	10 041	10 067		

Ilgų pozicijų suma	320
Trumpų pozicijų suma	(260)
Skaičiuotinas kapitalas	21 426
Atvira užsienio valiutų pozicija 2017 m.	1,50 %

Bankas	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2016 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	233 790	243 281	9 104	-	(387)	(1,99) %
JAV doleriais	19 485	19 441	-	-	44	0,23 %
Kita valiuta	11 822	2 375	-	9 096	351	1,81 %
Turto iš viso	265 097	265 097	9 104	9 096		

Ilgų pozicijų suma	420
Trumpų pozicijų suma	(25)
Skaičiuotinas kapitalas	19 422
Atvira užsienio valiutų pozicija 2016 m.	2,16 %

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika (tęsinys)

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2017 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	252 527	262 251	9 840	202	(86)	(0,39) %
JAV doleriais	19 963	19 622	-	417	(76)	(0,35) %
Kita valiuta	12 695	3 312	201	9 448	136	0,62 %
Turto iš viso	285 185	285 185	10 041	10 067		

Ilgų pozicijų suma	320
Trumpų pozicijų suma	(260)
Skaičiuotinas kapitalas	21 907
Atvira užsienio valiutų pozicija 2017 m.	1,46 %

Grupė	Finansinės būklės ataskaita		Nebalansiniai straipsniai		Atvira pozicija	Pozicija nuo kapitalo, proc.
	Turtas	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	Neapibrėžtosios pretenzijos	Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
2016 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	227 961	237 452	9 104	-	(387)	(1,88) %
JAV doleriais	19 485	19 441	-	-	44	0,21 %
Kita valiuta	11 822	2 375	-	9 096	351	1,70 %
Turto iš viso	259 268	259 268	9 104	9 096		

Ilgų pozicijų suma	420
Trumpų pozicijų suma	(25)
Skaičiuotinas kapitalas	20 622
Atvira užsienio valiutų pozicija 2016 m.	2,04 %

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

	2017 m.	2016 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	6	40
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(6)	(40)

Pinigų plovimo rizikos valdymas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

P pinigų plovimo rizikos valdymas (tęsinys)

Pagrindinės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos procedūros:

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

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

35 pastaba Kapitalas

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

Pirma dalis apima matematinių skaičiavimų tvarkas, nustatančias kapitalo poreikį kredito, rinkos ir veiklos rizikoms. Šios taisyklės nustatytos Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013, pagal kurias bankų 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis turi būti 4,5 %, o bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis – 8 % nuo pagal riziką įvertinto turto. 2015 m. birželio 30 d. įsigaliojo naujas 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimas. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos. Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas standartizuotu metodu naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir susijusią riziką, atsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios naudojamos rizikai mažinti. Panašiai vertinamos nebalansinės pozicijos. Veiklos rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant bazinio indikatorius metodą. Nuo 2018 gruodžio 31 d. įvestas reikalavimas sukaupti papildomą 0,5 procentų dydžio anticiklinį kapitalo rezervą. Nuo 2018 m. gruodžio įvestas anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas padidins skaičiuotino kapitalo bazę 610 tūkst. eurų.

CRD IV ir CRR reikalavimai kapitalo pakankamumo rodikliui metų pabaigoje procentais

Kapitalo komponentai	2016	2017	2018
Bendrasis kapitalo pakankamumas	8,00	8,00	8,00
Bendrasis kapitalo pakankamumas plius Pillar II	11,40	11,40	11,40
Bendrasis kapitalo pakankamumas plius Pillar II plius Kapitalo apsaugos rezervas	13,90	13,90	13,90

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Kapitalas (tęsinys)

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 13,90 proc. 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Kapitalo pakankamumo rodiklis, remiantis Lietuvos banko reikalavimais, buvo apskaičiuotas kaip pateikta žemiau esančioje lentelėje:

	2017		2016	
	Grupė	Bankas	Grupė (pataisyta)*	Bankas (pataisyta)*
Kapitalo pakankamumo rodiklis	15,01	14,59	14,08	12,79
Pateikta praėjusių metų finansinėse ataskaitose			17,04	16,47

*Po 2017 m. atlikto Lietuvos banko inspektavimo, 2016 m. kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas buvo koreguotas (paaiškinimai pateikti žemiau).

Kapitalo pakankamumo rodiklis apskaičiuojamas įvertinus įstatinį kapitalą, nepaskirstytąjį pelną, atsargos kapitalą, privalomąjį rezervą ir perkainojimo rezervą. Ataskaitinio laikotarpio pelnas neįskaičiuojamas, kol nėra patvirtintas metinio akcininkų susirinkimo metu. Be to, kapitalo bazę mažino nuostolių dėl vertės sumažėjimo augimas, neatsižvelgiant į vertės atkūrimo pokyčius per metus. Kadangi po akcininkų patvirtinimo ataskaitinių metų pelnas įskaičiuojamas į kapitalo bazę, banko ir grupės rezultatų atskleidimo tikslais kapitalo pakankamumo rodiklis taip pat apskaičiuotas nevertinant vertės sumažėjimo pokyčių bei įtraukiant atskaitinių metų pelną.

	2017		2016	
	Grupė	Bankas	Grupė (pataisyta)	Bankas (pataisyta)
Kapitalo pakankamumo koeficientas (įvertinus einamųjų metų finansinį rezultatą ir nevertinant grynojo atidėjinių pokyčio)	17,77	17,70	15,84	15,27

Rezultatą už einamus metus bus galima įtraukti į kapitalo bazę Akcininkų susirinkimui patvirtinus metines ataskaitas, jei pelnas bus pervestas į kapitalo rezervus.

2016 metų Banko kapitalo pakankamumo koeficientas buvo pakoreguotas dėl šių priežasčių:

- 1 lygio kapitalas, kurį sudaro akcinis kapitalas, nepaskirstytas pelnas, atsargos kapitalas, privalomi rezervai ir perkainojimo rezervai, buvo pakoreguoti dėl:
 - Sumažinta, netraukiant 1 077 tūkst. eurų pelno už 2016 metus;
 - Bendrųjų ir specialiųjų kredito rizikos atidėjinių įtraukimo, 3 249 tūkst. eurų sumažėjo 1 lygio kapitalas;
 - 246 tūkst. eurų papildomai suformuotų specialiųjų atidėjinių, sumažėjo nepaskirstytas pelnas (36 pastaba);
- 2 lygio kapitalas buvo pakoreguotas dėl esamos 1 000 tūkst. eurų subordinuotos paskolos išbraukimo iš skaičiuotinos kapitalo bazės.

2016 metų Grupės kapitalo pakankamumo koeficientas buvo pakoreguotas dėl šių priežasčių:

- 1 lygio kapitalas, kurį sudaro akcinis kapitalas, nepaskirstytas pelnas, atsargos kapitalas, privalomi rezervai ir perkainojimo rezervai, buvo pakoreguoti dėl:
 - Sumažinta, netraukiant 1 074 tūkst. eurų pelno už 2016 metus ;
 - Bendrųjų ir specialiųjų kredito rizikos atidėjinių įtraukimo, 2 050 tūkst. eurų sumažėjo 1 lygio kapitalas;
 - 246 tūkst. eurų papildomai suformuotų specialiųjų atidėjinių, sumažėjo nepaskirstytas pelnas (36 pastaba);
- 2 lygio kapitalas buvo pakoreguotas dėl esamos 1 000 tūkst. eurų subordinuotos paskolos išbraukimo iš skaičiuotinos kapitalo bazės.

Įvertinus aukščiau paminėtus koregavimus, Bankas ir Grupė neatitiko patikslintų Bendrojo kapitalo pakankamumo ir Pillar II bei kapitalo apsaugos rezervo reikalavimų 2016 metų gruodžio 31 dienai. 2017 metų kovo 30 d. akcininkai patvirtino 2016 metų finansinius rezultatus ir 2016 metų pelną pervedė į kapitalo rezervą. Akcininkams patvirtinus finansinius rezultatus, Bankas ir Grupė atitiko kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimus.

Po priežiūros institucijos atlikto inspektavimo, Bankas ėmėsi veiksmų pagerinti procesus banke pagal Lietuvos banko valdybos nutarimus. Per 2017 metus paskolos susijusioms su akcininku įmonėms buvo sumažintos apie 2,5 mln. eurų. Priežiūros institucijai panaikinus apribojimus subordinuotos paskolos įtraukimui į skaičiuotiną kapitalą, subordinuota paskola buvo įtraukta į 2 lygio kapitalo skaičiavimą.

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Klaidų taisymai

Nuo 2015 metų finansinėse ataskaitose atlikti koregavimai.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė			Turtas	Bankas		
2015 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2015 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)		2015 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2015 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
122 612	(246)	122 366	Paskolos klientams	122 595	(246)	122 349
4 714	-	4 714	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	3 259	-	3 259
5 271	-	5 271	Paskolos bankams ir finansinėms institucijoms	5 271	-	5 271
11 393	-	11 393	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	11 393	-	11 393
143 990	(246)	143 744		142 518	(246)	142 272
243 353	(246)	243 107	Turto iš viso	247 270	(246)	247 024

2015 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2015 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)	Akcininkų nuosavybė	2015 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2015 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
1 039	(246)	793	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	1 037	(246)	791
25 540	(246)	25 294	Akcininkų nuosavybė iš viso	25 538	(246)	25 292

Grupė			Turtas	Bankas		
2016 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)		2016 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
127 875	(774)	127 101	Paskolos klientams	127 854	(774)	127 080
3 700	(4)	3 696	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	2 669	(4)	2 665
4 228	(6)	4 222	Paskolos bankams ir finansinėms institucijoms	4 228	(6)	4 222
10 588	(16)	10 572	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	10 588	(16)	10 572
146 391	(800)	145 591		145 339	(800)	145 539
260 068	(800)	259 268	Turto iš viso	265 897	(800)	265 097

2016 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)	Akcininkų nuosavybė	2016 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
1 081	(800)	281	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	1 083	(800)	283
26 615	(800)	25 815	Akcininkų nuosavybė iš viso	26 617	(800)	25 817

UAB MEDICINOS BANKAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

36 pastaba Klaidų taisymai (tęsinys)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

2016 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)		2016 m. gruodžio 31 d.	Koregavimas	2016 m. gruodžio 31 d. (pataisyta)
(1 263)	(554)	(1 817)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(994)	(554)	(1 548)
1 074	(554)	520	Metų pelnas (nuostoliai)	1 077	(554)	523

Koregavimai neturėjo įtakos 2016 metų pinigų srautams iš pagrindinės, investicinės ir finansinės veiklos.

37 pastaba Pobalansiniai įvykiai

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