

UAB MEDICINOS BANKAS

2018 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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

TURINYS

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS.....	7
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	32
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	34
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	35
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	36
ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	38
1 pastaba Bendroji informacija	40
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	40
3 pastaba Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose.....	57
4 pastaba Veiklos tęstinumas.....	58
5 pastaba Lėšos centriniame banke.....	59
6 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	59
7 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	59
8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	60
9 pastaba Ilgalais materialusis turtas.....	65
10 pastaba Nematerialusis turtas	68
11 pastaba Investicinis turtas	69
12 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones	73
13 pastaba Kitas turtas	74
14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės	74
15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	75
16 pastaba Įsipareigojimai klientams	75
17 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleistos obligacijos (Bankas)	77
18 pastaba Kiti įsipareigojimai	77
19 pastaba Akcininkų nuosavybė	77
20 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai.....	78
21 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	79
22 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	79
23 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte	80
24 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	80
25 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	80
26 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)	80
27 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	80
28 pastaba Veiklos sąnaudos	82
29 pastaba Pelno mokestis.....	83
30 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	85
31 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	85
32 pastaba Susijusių šalių sandoriai	90
33 pastaba Rizikos valdymas	92
34 pastaba Kapitalas	120
35 pastaba Informacija apie segmentus	122
36 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	124
37 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	124

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB Medicinos bankas akcininkams:

Išvada dėl atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB Medicinos bankas (toliau – „Bankas“) atskirųjų finansinių ataskaitų bei Banko ir jo dukterinių įmonių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (toliau – Grupė) (puslapiai nuo 32 iki 124), kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės būklės ataskaitos ir tą dieną pasibaigusiu metų atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių) ataskaitos, atskirosios ir konsoliduotosios bendrųjų pajamų ataskaitos, atskirosios ir konsoliduotosios nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, atskirosios ir konsoliduotosios pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko ir Grupės 2018 m. gruodžio 31 d. atskirąją ir konsoliduotąją finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų atskiruosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir atskiruosius ir 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 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 laikomės 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.

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Paskolų ir gautinų sumų vertinimas (žr. 8 ir 27 pastabas atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose)	
<p>Grupės paskolų ir gautinų sumų (toliau – paskolos) vertės sumažėjimas apskaičiuojamas skirstant Banko paskolas ir gautinas sumas į homogenines grupes ir rizikos lygius. Grupės paskolos ir gautinos sumos skirstomos į 3 rizikos lygius, kur 1-as rizikos lygis – žemiausias, 3-ias rizikos lygis – aukščiausias.</p> <p>Paskoloms skaičiuojami atidėjiniai skaičiuojami kolektyviai - įvertinant tikėtinus nuostolius, vadovaujantis istorine informacija bei ekonominiais rodikliais arba individualiai – individualiu vertinimu, pagal rizikos lygį.</p> <p>Individualiai vertinamoms paskoloms skaičiuojami atidėjiniai dažniausiai susiję su reikšmingomis paskolų pozicijomis arba didesnio rizikos lygio paskolomis. Tiek kolektyviai, tiek individualiai vertinamų paskolų atidėjinių skaičiavimas yra susijęs su įvertinimais ir sprendimų priėmimu.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras:</p> <p>Identifikavome paskolų suteikimo procesą bei patikrinome šiame procese įdiegtas kontroles bei jų veiksmingumą: dėl paskolų rizikos stebėjimo, nuostolių įvykių identifikavimo, dėl laiku atliekamo užtikrinimo priemonių verčių peržiūrėjimo, vertės sumažėjimo apskaičiavimo tikslumo ir teisingumo, įskaitant kliento reitingo nustatymą ir rizikos lygio priskyrimą.</p> <p>Rizikos vertinimui ir atidėjinių paskaičiavimo patikrinimui atsirinkome aukštesnės rizikos paskolas (įskaitant individualiai reikšmingas paskolas, paskolas kurioms užfiksuotas nuostolio įvykis, arba paskolas, kurioms dėl kitų priežasčių priskirtas 3 rizikos lygis).</p>

<p>Mūsų nuomone, šie Banko atliekami įvertinimai bei pasirinktos prielaidos (palūkanų normos, grupės, reitingo priskyrimas, už paskolas įkeisto turto vertė ir realizavimo laikotarpis) tiek susijusios su paskolų grupių tikėtiniais nuostoliais, tiek su individualiomis paskolomis, kurioms skaičiuojami pinigų srautai paskolos gražinimui, turi reikšmingos įtakos Banko ir Grupės gautinų sumų ir paskolų vertei. Dėl šių priežasčių mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Patikrinome pasirinktas paskolas bei apklausėme atsakingus Banko darbuotojus ir identifikavome, ar paskolos srautas paskaičiuotas tinkamai ir ar paskolai nustatytas tinkamas rizikos lygis (t.y., ar taikomos prielaidos skaičiuojant srautą paskolai atgauti, taikoma diskonto norma ir užstato vertė yra pagrįsti).</p> <p>Patikrinome įkeisto turto, kuris dažnai sudaro didžiąją dalį paskolų, turinčių vertės sumažėjimo požymių, būsimųjų pinigų srautų dalį, vertinimus ir identifikavome, ar vertinimams naudoti metodai ir prielaidos buvo tinkami ir logiški, ar nuo vertinimo atlikimo datos iki 2018 m. pabaigos nepasikeitė rinkos sąlygos ir vertinimas neturėtų būti atnaujintas.</p> <p>Peržiūrėjome kolektyviai vertinamoms paskoloms skaičiuojamų atidėjinių skaičiavimo metodiką ir patikrinome, ar pasirinktų paskolų atidėjinių paskaičiavimas atitinka skaičiavimo tvarkas. Įvertinome pagrindinius naudojamus parametrus kolektyviai skaičiuojamiems atidėjiniams paskaičiuoti ir identifikavome ar įsipareigojimo nevykdymo tikimybė, taikoma atidėjiniams paskaičiuoti atitinka istorinius Banko ir Grupės duomenis.</p> <p>Įvertinome atskleidimų, susijusių su paskolomis ir gautinomis sumomis, pakankumą ir teisingumą Banko ir Grupės finansinėse ataskaitose.</p>
<p>Investicinio turto ir investicijų į patronuojamąsias įmonės vertės sumažėjimo vertinimas (žr. 11 ir 12 pastabas atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose)</p>	
<p>Banko ir Grupės investicinį turtą didžiaja dalimi sudaro už skolas perimtas turtas. Šis turtas Banko ir Grupės finansinėse ataskaitose apskaitomas žemesne iš balansinės vertės ir tikrosios vertės, atėmus pardavimo kaštus. Už skolas perimto turto vertinimai atliekami išorės ir banko vertintojų, peržiūrimi kelis kartus per metus ir, atitinkamai atsižvelgiant į esamą rinkos situaciją bei į galimybes efektyviai realizuoti turtą, investicinio turto vertė valdybos sprendimu gali būti koreguojama (apskaitoje neregistruojamas vertės padidėjimas, apskaitomas tik vertės sumažėjimas).</p> <p>Banko finansinėse ataskaitose taip pat apskaitytos investicijos į patronuojamąsias įmones. Šios investicijos apskaitytos įsigijimo savikaina ir jų vertė yra artima patronuojamųjų įmonių grynojo turto vertei. Atitinkamai apskaitoje užregistravus patronuojamųjų įmonių turto vertės sumažėjimą, koreguojama ir Banko investicijų į patronuojamąsias įmones vertė.</p> <p>Mūsų nuomone, vertinant investicinį turtą ir nustatant atsiperkamąją investicijų į patronuojamąsias įmones vertę atliekami įvertinimai ir taikomos prielaidos, kurios turi reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms. Dėl šių priežasčių mes manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras:</p> <p>Įvertinome Banko vadovybės išorės turto vertintojų pasirinkimą ir Banko vadovybės/Banko vidinių vertintojų įsitraukimą vertinant iš išorės vertintojų gautus rezultatus.</p> <p>Peržiūrėjome pasirinkto reikšmingo turto vertinimus ir identifikavome ar atlikti turto vertinimai neturėtų būti atnaujinti, ar rinkoje nebuvo pokyčių, kurie turėtų sąlygoti investicinio turto vertės sumažėjimą.</p> <p>Įvertinome Banko vadovybės ir vidinio turto administravimo departamento priimamus sprendimus dėl už skolas perimto turto vertės sumažėjimo ir identifikavome, ar Banko ir Grupės turtas neturi papildomų vertės sumažėjimo požymių, atsižvelgiant į dabartines rinkos sąlygas.</p> <p>Palyginome Banko už skolas perimto turto realizavimo planą su faktiniais rezultatais bei aptarėme su Banko vadovybe tolimesnius turto realizavimo planus ir jų pagrįstumą.</p> <p>Peržiūrėjome Banko atskirose finansinėse ataskaitose apskaitomų investicijų į patronuojamąsias įmones vertes ir identifikavome ar šios investicijos neturi vertės sumažėjimo požymių.</p> <p>Įvertinome, ar Banko ir Grupės atskleidimai finansinėse ataskaitose, susiję su vertinimais ir sprendimais dėl investicinio turto tikrosios vertės bei Banko ir Grupės taikomi vertinimo principai ir tikrosios vertės atskleidimai 11 aiškinamojo rašto pastaboje atitinka taikomus finansinės atskaitomybės standartus.</p>

	Įvertiname Banko atskleidimus, susijusius su vertinimais ir sprendimais dėl investicijų į dukterines įmones atsiperkamosios vertės, pateiktus 12 aiškinamojo rašto pastaboje.
--	---

Kiti dalykai

Banko ir Grupės atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. auditavo kitas auditorius, kuris 2018 m. kovo 13 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie šias finansines ataskaitas.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta Grupės metiniame pranešime, įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą, 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 arba, mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų atliktu darbu, pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

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

- Grupės metiniame pranešime, įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą, pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Grupės metinis pranešimas, įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą, buvo parengtas laikantis LR įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų ir LR įmonių 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 parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina atskirose ir konsoliduotose finansinėse 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 ar Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirose 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 atskirose 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, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkame pakankamą tinkamą audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra

didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų 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 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 pakankamą 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. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų 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 pagrįsti 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 2018 m. kovo 30 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko ir Grupės atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko ir Grupės atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas antrais metais ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 2 metai (2018 m. ir 2019 m. auditui).

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 Auditui 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 be Grupės metiniame pranešime arba atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose atskleistų paslaugų Bankui suteikėme šias paslaugas: Banko dalyvavimo tikslinės ilgesnės trukmės refinansavimo operacijos (TLTRO) projekte duomenų patikrinimo paslaugos ir Banko perspektyvinės finansinės informacijos patikrinimo paslaugos.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471



UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2019 m. kovo 5 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS

Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotasis metinis pranešimas

2018-ieji metai.

Grupę sudarančios bendrovės, jų duomenys ryšiams ir pagrindinės veiklos pobūdis

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

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

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

Pavadinimas	UAB „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 2018 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. Vartojimo paskolų teikimas.

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

2018 metais Grupė uždirbo 2,39 mln. eurų grynojo pelno, o Bankas – 2,44 mln. eurų. Rezultatui įtakos turėjo visų sričių banko veiklos pajamų didėjimas, ko pasekoje veiklos pajamos didėjo 25,40 proc. arba 3,37 mln. eurų. Grupės grynujų paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos augo 59,14 proc. arba 1,95 mln. eurų, pajamos iš operacijų užsienio valiuta augo 22,03 proc. arba 0,84 mln. eurų, grynosios palūkanų pajamos - 12,53 proc. arba 0,84 mln. eurų.

2018 metais Grupės veiklos išlaidos padidėjo 13,56 proc., arba 1,54 mln. eurų dėl kitų veiklos sąnaudų padidėjimo. Išlaidos, susijusios su Grupės paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliais, padidėjo 1,08 mln. eurų.

2018 metų pabaigoje Grupės turtas sudarė 324,76 mln. eurų, per metus jis padidėjo 39,58 mln. eurų arba 13,88 proc. Grupės suteiktų paskolų portfelis per 2018 metus išaugo 4,98 proc. iki 171,83 mln. eurų. Bendrų Grupės atidėjinių paskoloms ir paskolų portfelio santykis per 2018 metus sumažėjo nuo 3,40 proc. metų pradžioje iki 1,49 proc. metų pabaigoje. Rodiklio sumažėjimą lėmė įvykęs sandoris dėl dalies probleminio portfelio pardavimo, už 5,90 mln. eurų (kreditorinių reikalavimų suma 10,1 mln. eurų).

Indėliai Banke per metus padidėjo 14,80 proc. iki 289,13 mln. eurų.

Grupės akcininkų nuosavybė 2018 metų pabaigoje buvo 30,53 mln. eurų, ji per metus išaugo 3,08 mln. eurų arba 11,24 proc. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, atspindintis Grupės prisiimtos rizikos padengimą kapitalu ir Grupės stabilumą, per metus padidėjo nuo 15,01 proc. 2017 metų pabaigoje iki 17,66 proc. 2018 metų pabaigoje.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 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. Valdydamas auškčiau aprašytas rizikas bankas nenaudoja apsidraudimo priemonių.

2018 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. Nuo 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. Lietuvos pozicijoms pradėtas skaičiuoti 0,5 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis.

– **Likvidumo normatyvas** – Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR). Tai viena pagrindinių finansinių įstaigų likvidumo matavimo priemonių, kuri rodo, kiek itin likvidus turtas dengia trumpalaikius įsipareigojimus. Šis rodiklis rodo, kaip gerai bendrovė yra pasiruošusi trumpalaikiams likvidumo sutrikimams. Pagal ES teisės aktuose numatomą privalomą reikalavimą Banko padengimo likvidžiuoju turtu 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.

Banko pagrindiniai pelningumo rodikliai

- **Nuosavybės graža (ROE)**- Nuosavybės graža yra rodiklis, kuris skaičiuojamas dalinant grynąjį pelną iš nuosavo kapitalo. Jis matuoja bendrovės pelningumą, parodydamas, kiek pelno bendrovė gali uždirbti iš akcininkų investicijų. Kuo didesnis rodiklis, tuo pelningesnės investicijos į bendrovės nuosavą kapitalą.

-**Turto graža (ROA)**- Turto graža yra rodiklis, kuris skaičiuojamas dalinant grynąjį pelną iš viso turto. Jis matuoja pelningumą ir valdymo efektyvumą, parodydamas, kaip gerai naudojamas turtas pelnui uždirbti. Kuo didesnis rodiklis, tuo efektyviau bendrovė naudoja savo turimą turtą uždirbdama grąžą akcininkams.

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 2018 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 33 ir 34 pastabose.

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

Grupė jau daugelį metų yra Sauliaus Karoso labdaros ir paramos fondo rėmėja. Šis fondas, įkurtas prieš 20 metų, teikia paramą jauniems muzikams, būsimiesiems meno profesionalams, tad Grupė džiaugiasi galėdama prisidėti prie šalies kultūros ir meno plėtojimo.

2018 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 369 darbuotojai (2017 m. gruodžio 31 d. – 383 darbuotojų).

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

Visi pagrindiniai finansiniai duomenys pateikti Grupės konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose.

4. Duomenys apie savų akcijų supirkimą

Bankas ir Bankui bei Grupei priklausančios pavaldžiosios įmonės savo akcijų neturi, per ataskaitinį laikotarpį jų nepirko ir nepardavė.

5. Informacija apie Banko filialus ir atstovybes

2018 metų pabaigoje Bankas turėjo 52 klientų aptarnavimo padalinius: 7 filialus, 45 klientų aptarnavimo skyrius ir poskyrius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Banko filialai:

Vilniaus filialas
Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

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

2019 metų sausio 16 d. mirė pagrindinis banko akcininkas Saulius Karosas, šis įvykis neturi reikšmingos įtakos banko veiklai, jam toliau vadovauja stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas. Lietuvos bankas nemato jokio pagrindo imtis priežiūros veiksnių. Artimoje ateityje turėtų paaiškėti, kas taps pagrindiniu banko akcininku.

Kol banke nėra gautas Lietuvos banko leidimas kitam asmeniui perimti nuosavybės teisę Sauliaus Karoso turėtas banko akcijas, o taip pat kol bankas nebus informuotas apie Sauliaus Karoso turėtų akcijų perėjimą nuosavybėn kitam asmeniui, kitas asmuo neturės teisės naudotis šių akcijų suteikiamomis teisėmis, įskaitant ir balsavimo visuotiniuose akcininkų susirinkimuose teisę.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko valdyba 2019 metų vasario mėnesį nusprendė per 2019 metus įvykdyti 4 banko valdomų dukterinių įmonių reorganizaciją apjungimo būdu, taip optimizuojant įmonių bei turto valdymą. Nutarta apjungti UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB Investicija“ ir UAB „TG Invest-1“.

2018 m. gruodžio mėnesį pasirašytos dukterinių įmonių akcijų pirkimo-pardavimo sutartys buvo užbaigtos 2019 m. sausio mėnesį. Užbaigtos šiuos sandorius pasikeitė Banko valdoma dalis.

7. Įmonės veiklos planai ir prognozės

Bankas yra parengęs strateginį planą 2019–2021 metų laikotarpiui.

Pagrindiniai Banko ir Grupės tikslai – užtikrinti pelningą ir sėkmingai augančią Banko ir Grupės veiklą, teikiant kokybiškas paslaugas tiksliniam Banko ir Grupės 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. Bankas numato intensyvią plėtrą automatiniuose sprendimuose, paremtuose informacinių technologijų sprendimais, kurie padėtų užtikrinti standartinių produktų paslaugos teikimo greitį bei padidintų teikiamų paslaugų konkurencingumą.

Atsižvelgdamas į išaugusius reguliavimo reikalavimus, ekonominę aplinką ir strateginį tikslą užtikrinti stabilią veiklą, Bankas skiria ypatingą dėmesį nuosavo kapitalo bazės didinimui. Įgyvendinant šią strategiją, toliau ketinama stiprinti Banko kapitalo bazę, 2019 - 2021 metais uždirbtą pelną pervedant į kapitalo rezervą.

8. Banko ir Grupės informacija apie atlygio politiką ir jos įgyvendinimą

UAB Medicinos banko Atlygio politikos, kuri patvirtinta Banko Stebėtojų tarybos 2018 m. rugsėjo 12 d. nutarimu (protokolo Nr. N-30/18), nuostatos taikomos Banko ir Grupės įmonių darbuotojams. Politikoje nustatyti aiškūs atlygio už darbą principai, teisingai ir skaidriai atlyginti už darbą ir pasiektus rezultatus, motyvuoti, skatinti ir įgalinti darbuotojus didinti veiklos efektyvumą, kokybę, siekti Banko grupės tikslų, išlaikyti ir pritraukti kompetetingus darbuotojus. Politikos principai nustatomi taip, kad atitiktų ilgalaikius Banko grupės veikos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, taip pat užtikrintų investuotojų ir klientų apsaugos principus Banko grupei teikiant paslaugas.

Banko grupės darbuotojų atlygio sistemos sudedamosios dalys: pastovioji atlygio dalis, kintamoji atlygio dalis, piniginiai priedai prie pastovaus atlygio, papildomos proginės išmokos (pašalpos).

Pastovaus atlygio sistema remiasi pareigybių lygių matrica, pareigybių sugrupavimu į lygmenis, atsižvelgiant į pareigybės svarbą Banko grupės veiklai. Pareigybės lygis nustatomas vertinant reikiamą kompetenciją, atsakomybės lygį, savarankiškumą, kūrybiškumą, darbo sudėtingumą ir sąlygas.

Kintama atlygio dalis skiriama už nustatytų veiklos tikslų pasiekimą. Skiriama kintama dalis ir dydis nustatomas pagal pareigybių lygius, laikotarpį, per kurį veiklos rezultatus galima įvertinti: ketvirtinį ar metinį.

Visos nuostatos susijusios su Banko grupės darbuotojų pastoviaja ar kintamąja atlygio dalimi yra patvirtintos atitinkamuose UAB Medicinos banko Vidaus teisės aktuose.

Darbuotojui gali būti mokami priedai prie pastovaus atlygio už:

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

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, atsakinga Banko stebėtojų taryba. Bankas dėl savo dydžio, organizacinės struktūros ir veiklos pobūdžio bei masto nusteigia Atlygio komiteto. Jo funkcijas vykdo Banko stebėtojų taryba. Stebėtojų taryba turi kompetentingai ir savarankiškai vertinti kintamojo atlygio politiką, praktiką ir užtikrinti, kad atlygio sistema atsižvelgtų į visas banko prisiimtos rizikos rūšis, banko kapitalą ir jo likvidumą bei būtų suderinama su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu bei Banko verslo strategija, tikslais, ilgalaikiais tęstinės veiklos interesais.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bendroji kiekybinė informacija pagal verslo sritis:

2018 m.	Pastovus atlygis (tūkst. EUR)*	Kintamas atlygis (tūkst. EUR)	Gavėjų skaičius**
UAB Medicinos bankas	5 402	173	448
Banko vadovai (valdyba)	292	-	4
Darbuotojai, kurių priimami sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos banko prisiimamai rizikai	694	1	28
Kiti darbuotojai	4 416	172	416
Grupės įmonių darbuotojai	208	3	20
Iš viso Grupė	5 610	176	468

* Pateikiamos išmokėtos atlygio sumos be darbdavio mokesčių

** Gavėjų skaičius nurodytas įkaitant priimtus ir atleistus darbuotojus per 2018 m.

Kitos išmokos darbuotojams (priedai, proginės išmokos bei premijos) buvo skirtos pagal Banko vidaus teisės aktų nuostatas. Visa 2018 metais paskirta kintamasis atlygis, premijos, priedai ir kitos išmokos buvo išmokėtos grynaisiais pinigais.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas:

2018 m.	Gavėjų skaičius	Išieitinių išmokų suma (tūkst. EUR)	Didžiausia suma vienam asmeniui (tūkst. EUR)
Bankas	30	120	15
Banko grupės įmonės	-	-	-

9. Banko valdymas

Žemiau aprašomas banko taikomas valdymo kodeksas. Banko organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (toliau – Banko vadovas). Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Gali būti šaukiami ir neeiliniai visuotiniai akcininkų susirinkimai. Susirinkimo sušaukimo teisę turi Banko valdyba, Stebėtojų taryba, akcininkai, turintys 1/10 visų balsų. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatyti atvejai, kada visuotinį akcininkų susirinkimą gali šaukti ir kiti asmenys.

Visuotinis akcininkų susirinkimas organizuojamas, balsavimas jame vykdomas, sprendimai priimami Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatyta tvarka. Jei susirinkimas negali vykti dėl kvorumo nebuvimo (daugiau kaip 1/2 visų balsų), šaukiamas pakartotinis akcininkų susirinkimas, kuriame galioja tik neįvykusio susirinkimo darbotvarkė.

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominaliąją vertę ir minimalią emisijos kainą;

priimti sprendimą:

- išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
- atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
- konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- padidinti įstatinį kapitalą;
- sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
- Bankui įsigyti savų akcijų;
- dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
- pertvarkyti Banką;
- likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali spręsti ir kitus klausimus, jei pagal įstatymus ir banko įstatus tai nėra priskirta kitų banko organų kompetencijai ir jei pagal esmę tai nėra banko valdymo organų funkcijos.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, prižiūrintis Banko veiklą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš 4 (keturių) narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Stebėtojų tarybos narius susirinkimui siūlo susirinkimo iniciatoriai arba akcininkai, turintys 1/20 Banko akcijų.

Kandidatai pasiūdomi iki susirinkimo arba susirinkimo metu. Jeigu kandidatai pasiūdomi iki susirinkimo, kiekvienas akcininkas gali susipažinti su Lietuvos Respublikos teisės aktų ir banko vidaus teisės aktų numatyta banko surinkta informacija apie kandidatą. Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius nepriklausomai nuo to, ar jis buvo pasiūlytas prieš susirinkimą, ar jo metu, gali būti kviečiamas į susirinkimą ir jame praneša susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku ir su kitais juridiniais asmenimis, susijusiais Banku.

Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi balsų skaičių, lygų balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai.

Į šios kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinktas 1 (vienas) nepriklausomas narys. Banko įstatai numato, kad stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai yra tinkami toms pareigoms eiti;
- prižiūri Valdybos ir administracijos vadovo veiklą;
- priima Banko stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksmingos vidaus kontrolės ir vidaus audito sistemos;
- sudaro Audito komitetą ir tvirtina komiteto nuostatus;
- visuotiniam akcininkų susirinkimui teikia pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat valdybos bei administracijos vadovo veiklos;
- nustato skolinimo, kuris yra galimas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat pagal visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 4 (keturi) nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato valdybos darbo reglamentas. Valdybos narius renka, atšaukia ir prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, taip pat pareigybes, į kurias darbuotojai priimami valdybai pritarus arba konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko Paskolų komiteto, Rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba taip pat renka (skiria) ir atšaukia Banko administracijos vadovą bei jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes bei kitus atskirus Banko padalinius ir nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas ir tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko administracijos vadovas arba jo įgaliotas asmuo.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Valdyba vykdo susirinkimo ir tarybos priimtus sprendimus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos planų įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui, taip pat sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas, kuris organizuoja Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Administracijos vadovo funkcijos:

- organizuoti kasdienę Banko veiklą;
- priimti į darbą ir atleisti Banko darbuotojus, sudaryti ir nutraukti su jais darbo sutartis, skatinti juos ir skirti nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalinti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauti Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme ir arbitraže;
- išduoti ir atšaukti įgaliojimus atstovauti Bankui;
- leisti įsakymus;
- atlikti kitus veiksmus, reikalingus savo funkcijoms atlikti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Administracijos vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą ir jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutartis su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šaltiniuose, kurie nurodyti Banko įstatuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- Banko akcininkų sąrašo sudarymą ir pateikimą juridinių asmenų registru;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas įstatymuose, Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

Visuotiniuose Banko akcininkų susirinkimuose gali dalyvauti administracijos vadovas bei valdybos ir stebėtojų tarybos nariai.

3 stebėtojų tarybos nariai buvo išrinkti banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime 2016 m. kovo 30 d., o Kęstutis Jovaišas buvo išrinktas Stebėtojų tarybos nariu 2018-10-26 įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

2018-12-31 Banko stebėtojų tarybos nariais yra:

Vardas, pavardė	Pareigos Banko stebėtojų taryboje	Darbovietė
Irmantas Kamiėnas	Stebėtojų tarybos pirmininkas	MB „Bratus“ vadovas, į.k.303046931, adresas: Santariškių g.75-26, Vilnius
Laima Petkevičiūtė	Stebėtojų tarybos narė	UAB „MB valda“ direktoriaus patarėja, į.k.302461718, adresas: Pamėnkalnio g. 40, Vilnius
Vytenis Rasutis	Stebėtojų tarybos narys	UAB Medicinos bankas, vadybininkas-valiutų dileris, į.k.112027077, adresas: Pamėnkalnio g. 40, Vilnius
Kęstutis Jovaišas	Stebėtojų tarybos narys	UAB „Civitta“ partneris-vadovas, į.k.302477747, adresas: Gedimino pr. 27, Vilnius

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Šios Banko stebėtojų tarybos narių kadencijos pabaiga 2020 m.

Banko stebėtojų tarybos nariams per 2018 m. už dalyvavimą stebėtojų tarybos veikloje darbo užmokesčio, premijų, priemonių, tantjemų ar kitų išmokų išmokėta nebuvo.

Banko **valdybą** sudaro 4 nariai. Banko valdyba skiria ir atšaukia Administracijos vadovą bei jo pavaduotojus kasdieninei banko veiklai organizuoti. Banko valdyba atsako už tai, kad banko veikla atitiktų įstatymus, kad būtų įgyvendinama banko stebėtojų tarybos nustatyta banko veiklos strategija, taip pat ji atsakinga už pagrindinių banko grupės veiklos politikų sukūrimą, jų periodinę peržiūrą ir vykdymo kontrolę. Banko valdyba taip pat atsakinga už rizikos, su kuria susiduria bankas, nustatymo, vertinimo, stebėjimo ir kontrolės bei atskaitomybės procesų sukūrimą ir tobulinimą, leistinių rizikos limitų nustatymą. Valdyba nustato, kaip bus panaudojamas banko kapitalas, skirtas rizikai padengti. Valdyba formuoja banko ir banko grupės vertybes ir priimtino elgesio kodeksą, užtikrina, kad banke ir grupėje veiktų efektyvi informavimo bei komunikavimo sistema.

Valdybos nariai buvo išrinkti banko stebėtojų tarybos posėdyje 2016 m. kovo 30 d.

2018-12-31 banko valdybos nariais yra:

Vardas, pavardė	Pareigos
Dalia Klišauskienė	Valdybos pirmininkė, administracijos vadovė
Arnas Žalys	Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų tarnybos direktorius
Igor Kovalčiuk	Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, Teisės ir atitikties tarnybos direktorius
Marius Arlauskas	Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, Verslo valdymo tarnybos direktorius

Šios Banko valdybos narių kadencijos pabaiga 2020 m. Banko administracijos vadovas ir Banko valdybos nariai neužima kitų vadovaujančių pareigų kituose juridiniuose subjektuose.

Vidutinis 2018 m. išmokėtas valdybos nario darbo užmokestis 56 tūkst. eurų. Banko valdybos nariams per 2018 m. premijų, priemonių, tantjemų išmokėta nebuvo.

Informacija apie principus dėl valdybos narių išrinkimo ir Banko įstatų pakeitimo

Banko valdybos narių išrinkimo principus reglamentuoja Banko įstatai, LR Akcinių bendrovių įstatymas, LR Bankų įstatymas. Banko vadovo, valdymo ir priežiūros organų narių išrinkimui taikomos įvairios politikos, susijusios su tokiais aspektais, kaip amžius, lytis, išsilavinimas, profesinė patirtis, tiek kiek reglamentuoja aukščiau aprašytų įstatymų nuostatos.

Bankas vykdydamas valdybos narių atranką nediskriminuoja dėl lyties, seksualinės orientacijos, rasės, tautybės, pilietybės ir socialinės padėties, tikėjimo, santuokinės ir šeimyninės padėties, amžiaus, įsitikinimų ar pažiūrų, priklausomybės politinėms partijoms ir visuomeninėms organizacijoms, aplinkybių nesusijusių su Darbuotojų dalykinėmis savybėmis. Valdybos narių atrankos – suformuoti efektyviai veikiančią komandą, kuri ne tik gebėtų, bet ir norėtų siekti iškeltų Banko tikslų. Siekiant kokybiškos valdybos narių atrankos, Banko grupė kandidatų į laisvas pozicijas paieškai naudoja modernias, inovatyvias priemones, su tikslu užtikrinti maksimalią informacijos sklaidą bei gero Banko grupės, kaip darbdavio, įvaizdžio palaikymą.

Pagrindiniai Darbuotojų atrankos kriterijai: Atitiktis Lietuvos banko keliamiems reikalavimams, Banko grupės vidaus teisės aktams; dalykinė kompetencija – tinkamas išsilavinimas, darbo patirtis, dalykinės žinios, įgūdžiai, sugebėjimai reikalingi būsimam darbui atlikti; asmeninės savybės, sąlygojančios ir veikiančios konkretaus darbo sėkmingą atlikimą.

Banko įstatų pakeitimai atliekami vadovaujantis Akcinių bendrovių įstatymu ir Banko įstatais. Paskutinį kartą Banko įstatai buvo keisti 2016 m. kovo 31 d.

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Duomenys apie Paskolų komiteto narius 2018 m. gruodžio 31 d.

	Vardas, pavardė
Pirmininkas	Laura Ivaškevičiūtė
Nariai:	Lina Babelienė
	Raimundas Keršys
	Julius Ivaška
	Saulius Laučius

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.

Duomenys apie Rizikų valdymo komiteto narius 2018 m. gruodžio 31 d.

	Vardas, pavardė
Pirmininkas	Arnas Žalys
Nariai:	Aleksejus Tonkich
	Snieguolė Kudrevičienė
	Laura Ivaškevičiūtė
	Julius Ivaška

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.

Duomenys apie Banko audito komiteto narius 2018 m. gruodžio 31 d.

	Vardas, pavardė
Pirmininkas	Laima Petkevičiūtė
Nariai:	Irmantas Kamienas
	Vytenis Rasutis
	Kęstutis Jovaišas

Banko valdymo organai yra Taryba, Valdyba ir Administracijos vadovas.

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 prisiimta rizika neviršija Banko nustatytų rizikos limitų ir kaip laikomasi teisės aktų bei priežiūros institucijos reikalavimų, kaip įgyvendinama Banko veiklos strategija, Banko politikos ir kaip laikomasi Banko tvarkų ir procedūrų, taip pat atliekantis kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Audito skyriaus sudarymo ir veiklos tvarką bei nuostatus tvirtina Vidaus audito komitetas.

11. Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis

Bankas sudarydamas sandorius su susijusiomis šalimis vadovaujasi rinkos kainomis, Bankas nesudarė sandorių su susijusiomis šalimis, kurie priskiriami prie neįprastos ūkinės veiklos ir (ar) daro reikšmingą įtaką bendrovei, jos finansams, turtui, įsipareigojimams.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12. Informacija apie esamus balsavimo teisių apribojimus

2019 metų sausio 16 d. mirus pagrindiniam banko akcininkui Sauliui Karosui, artimoje ateityje turėtų paaiškėti, kas taps pagrindiniu banko akcininku. Kol banke nėra gautas Lietuvos banko leidimas kitam asmeniui perimti nuosavybės teise Sauliaus Karoso turėtas banko akcijas, o taip pat kol bankas nebus informuotas apie Sauliaus Karoso turėtų akcijų perėjimą nuosavybėn kitam asmeniui, kitas asmuo neturės teisės naudotis šių akcijų suteikiamomis teisėmis, įskaitant ir balsavimo visuotiniuose akcininkų susirinkimuose teisę. Suvaržytos akcijos sudaro 89.91 proc. nuo visų balsavimo teisę turinčių akcijų kiekio.

2019 m. kovo 5 d.

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė



Dalia Klišauskienė

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko valdysenos ataskaita (2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo priedas)

UAB Medicinos bankas, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 22 straipsnio 3 dalimi ir AB Nasdaq Vilnius listingavimo taisyklių 24.5. punktu, atskleidžia, kaip jis laikosi Nasdaq Vilnius listinguojamų bendrovių valdysenos kodekso ir konkrečių jo nuostatų ar rekomendacijų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų ar rekomendacijų nesilaikoma, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų ar rekomendacijų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių, taip pat pateikiama kita šioje formoje nurodyta paaiškinanti informacija.

Valdysenos ataskaitos santrauka

Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas. Visuotinis akcininkų susirinkimas renka priežiūros organą – 4 narių stebėtojų tarybą. Valdyba – kolegialus valdymo organas iš 4 narių, kuriuos skiria stebėtojų taryba. Banko administracijos vadovą skiria valdyba.

Banke yra sudaryti Rizikų valdymo, Audito ir Paskolų komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos arba Banko stebėtojų tarybos.

Daugiau informacijos apie Banko valdymą, akcininkų teises, stebėtojų tarybos, valdybos, administracijos vadovo ir komitetų veiklą bei Banko vidaus kontrolę ir rizikos valdymą pateikiama konsoliduotame metiniame pranešime.

2. Struktūrizuota lentelė:

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE /NEAKTUALU	KOMENTARAS
1 principas: Visuotinis akcininkų susirinkimas, nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės <ul style="list-style-type: none">Bendrovės valdysenos sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų traktavimą. Bendrovės valdysenos sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
1.1 Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti su teisės aktuose numatyta informacija ir (ar) dokumentais bei dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus.	Taip	
1.2 Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	
1.3 Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	
1.4 Dėl itin svarbių išskirtinių sandorių, tokių kaip viso ar beveik viso bendrovės turto perleidimas, kas iš esmės reikštų bendrovės perleidimą, turėtų būti gautas visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas.	Taip	
1.5 Visuotinio akcininkų susirinkimo organizavimo ir dalyvavimo jame procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui visuotiniame akcininkų susirinkime. Pranešime apie šaukiamą visuotinį akcininkų susirinkimą bendrovė turėtų nurodyti paskutinę dieną, kada vėliausiai galima pateikti siūlomus sprendimo projektus.	Taip/Ne	Bankas vadovaujasi Akcinių bendrovių įstatymo 25 straipsnio 4 dalies nuostatomis.

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<p>1.6 Siekiant užtikrinti užsienyje gyvenančių akcininkų teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus iš anksto paskelbti viešai ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Rekomenduojama šią informaciją paskelbti bendrovės interneto tinklalapyje. Viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p>	<p>Taip</p>	
<p>1.7 Akcininkams, turintiems teisę balsuoti, turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>	<p>Taip</p>	
<p>1.8 Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę dalyvauti ir balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti dalyvavusiojo ir balsavusiojo tapatybę.</p>	<p>Ne</p>	<p>Bankas turi 3 akcininkus, todėl visus akcininkų balsavimo klausimus nuotoliniu būdu sprendžia išankstinio balsavimo būdu per paštą.</p>
<p>1.9 Pranešime apie šaukiamo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus rekomenduojama atskleisti naujas kolegialaus organo narių kandidatūras, siūlomą jiems atlygį, siūlomą išrinkti audito įmonę, jei šie klausimai yra įtraukti į visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Kai siūloma išrinkti naują kolegialaus organo narį, rekomenduojama informuoti apie jo išsilavinimą, darbo patirtį ir kitas užimamas (ar siūlomas užimti) kitas vadovaujamas pareigas.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Informacija apie kandidatus į stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkime prieš balsuojant kandidatai į stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas. Banko metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas.</p>
<p>1.10 Bendrovės kolegialaus organo nariai, administracijos vadovai ar kiti su bendrove susiję kompetentingi asmenys, galintys pateikti informaciją, susijusią su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarke, turėtų dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime. Siūlomi kandidatai į kolegialaus organo narius taip pat turėtų dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime, jeigu naujų narių rinkimai įtraukti į visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas vadovaujasi Akcinių bendrovių įstatymo 21 straipsnio 2 dalies nuostatomis.</p>
<p>2 principas: Stebėtojų taryba</p> <p>2.1 Stebėtojų tarybos funkcijos ir atsakomybė</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bendrovės stebėtojų taryba turėtų užtikrinti bendrovės ir jos akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bei nešališką bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą, taip pat nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams. • Stebėtojų taryba turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. 		

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<p>2.1.1 Stebėtojų tarybos nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir atstovauti jų interesams, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę.</p>	<p>Taip</p>	
<p>2.1.2 Kai stebėtojų tarybos sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkų interesus, stebėtojų taryba su visais akcininkais turėtų elgtis nešališkai. Ji turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės strategiją, rizikos valdymą ir kontrolę, interesų konfliktų sprendimą.</p>	<p>Taip</p>	
<p>2.1.3 Stebėtojų taryba turėtų būti nešališka priimdama sprendimus, turinčius reikšmę bendrovės veiklai ir strategijai. Stebėtojų tarybos narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys.</p>	<p>Taip</p>	
<p>2.1.4 Stebėtojų tarybos nariai turėtų aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad stebėtojų tarybos sprendimas gali pakenkti bendrovei. Nepriklausomi stebėtojų tarybos nariai turėtų: a) išlikti nepriklausomi atlikdami analizę, priimdami sprendimus; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kelti abejonių, kad stebėtojų tarybos nariai nėra nepriklausomi.</p>	<p>Taip</p>	
<p>2.1.5 Stebėtojų taryba turėtų prižiūrėti, kad bendrovės mokesčių planavimo strategijos būtų sudaromos ir įgyvendinamos vadovaujantis teisės aktais, siekiant išvengti ydingos praktikos, nesusijusios su ilgalaikiais bendrovės ir jos akcininkų interesais, dėl ko gali atsirasti reputacijos, teisinė ar kita rizika.</p>	<p>Taip</p>	
<p>2.1.6 Bendrovė turėtų užtikrinti, kad stebėtojų taryba būtų aprūpinta pakankamai ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus stebėtojų tarybos ir jos komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais.</p>	<p>Taip</p>	
<p>2.2 Stebėtojų tarybos sudarymas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Stebėtojų tarybos sudarymo tvarka turėtų užtikrinti tinkamą interesų konfliktų sprendimą, efektyvią ir sąžiningą bendrovės valdyseną. 		
<p>2.2.1 Visuotinio akcininkų susirinkimo išrinkti stebėtojų tarybos nariai turėtų kolektyviai užtikrinti kvalifikacijos, profesinės patirties ir kompetencijų įvairovę, taip pat siekti lyčių pusiausvyros. Siekiant išlaikyti tinkamą stebėtojų tarybos narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, turėtų būti užtikrinta, kad stebėtojų tarybos nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti.</p>	<p>Taip</p>	
<p>2.2.2 Stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems naujai kadencijai tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas.</p>	<p>Taip</p>	

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.2.3 Stebėtojų tarybos pirmininku turėtų būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nešališkai veiklai vykdyti. Buvęs bendrovės vadovas ar valdybos narys tuoj pat neturėtų būti skiriamas į stebėtojų tarybos pirmininko pareigas. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi veiklos nešališkumui užtikrinti.	Taip	
2.2.4 Stebėtojų tarybos nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas stebėtojų tarybos narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač vadovaujančias pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti stebėtojų tarybos nario pareigas. Jeigu stebėtojų tarybos narys dalyvavo mažiau nei pusėje stebėtojų tarybos posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	
2.2.5 Kai siūloma paskirti stebėtojų tarybos narį, turėtų būti skelbiama, kurie stebėtojų tarybos nariai laikomi nepriklausomais. Stebėtojų taryba gali nuspręsti, kad tam tikras jos narys, nors ir atitinka nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.	Taip	Informacija apie kandidatus į stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkime prieš balsuojant kandidatai į stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas. Banko metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas.
2.2.6 Stebėtojų tarybos nariams už jų veiklą ir dalyvavimą stebėtojų tarybos posėdžiuose atlygio dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Taip	
2.2.6 Kiekvienais metais stebėtojų taryba turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti stebėtojų tarybos struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno stebėtojų tarybos nario kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar stebėtojų taryba pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Stebėtojų taryba turėtų bent kartą per metus paskelbti atitinkamą informaciją apie savo vidinę struktūrą ir veiklos procedūras.	Taip	
3 principas: Valdyba 3.1 Valdybos funkcijos ir atsakomybė		

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<ul style="list-style-type: none"> Valdyba turėtų užtikrinti bendrovės strategijos įgyvendinimą, taip pat tinkamą bendrovės valdyseną, atsižvelgiant į akcininkų, darbuotojų ir kitų interesų grupių interesus. 		
3.1.1 Valdyba turėtų užtikrinti bendrovės strategijos, kurią patvirtino stebėtojų taryba, jei ji sudaroma, įgyvendinimą. Tais atvejais, kai stebėtojų taryba nesudaroma, valdyba taip pat yra atsakinga už bendrovės strategijos patvirtinimą.	Taip	
3.1.2 Valdyba, kaip kolegialus bendrovės valdymo organas, atlieka jai įstatyme ir bendrovės įstatuose priskirtas funkcijas, o tais atvejais, kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, be kita ko, atlieka įstatyme nustatytas priežiūros funkcijas. Valdyba, vykdydama jai priskirtas funkcijas, turėtų atsižvelgti į bendrovės, akcininkų, darbuotojų ir kitų interesų grupių poreikius, atitinkamai siekiant tvaraus verslo kūrimo.	Taip	
3.1.3 Valdyba turėtų užtikrinti, kad bus laikomasi įstatymų ir bendrovės vidaus politikos nuostatų, taikomų bendrovei ar bendrovių grupei, kuriai priklauso ši bendrovė. Ji taip pat turėtų nustatyti atitinkamas rizikos valdymo ir kontrolės priemones užtikrinant reguliarią ir tiesioginę vadovų atskaitomybę.	Taip	
3.1.4 Valdyba taip pat turėtų užtikrinti, kad bendrovėje būtų įdiegtos priemonės, kurios įtrauktos į EBPO geros praktikos rekomendacijas dėl vidaus kontrolės, etikos ir atitikties, siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi galiojančių įstatymų, taisyklių ir standartų.	Taip/Ne	Banko taikomos vidaus kontrolės, etikos ir atitikties procedūros siekiant atitikti EBPO reikalavimus bus koreguojamos per 2019 metus.
3.1.5 Valdyba, skirdama bendrovės vadovą, turėtų atsižvelgti į tinkamą kandidato kvalifikacijos, patirties ir kompetencijos pusiausvyrą.	Taip	

3.2. Valdybos sudarymas		
3.2.1 Stebėtojų tarybos arba visuotinio akcininkų susirinkimo, jei stebėtojų taryba nesudaroma, išrinkti valdybos nariai turėtų kolektyviai užtikrinti kvalifikacijos, profesinės patirties ir kompetencijų įvairovę, taip pat siekti lyčių pusiausvyros. Siekiant išlaikyti tinkamą valdybos narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, turėtų būti užtikrinta, kad valdybos nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti.	Taip	
3.2.2 Kandidatų į valdybos narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleisti nepažeidžiant asmens duomenų tvarkymą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų stebėtojų tarybos posėdyje, kuriame bus renkama valdyba ar atskiri jos nariai. Jeigu stebėtojų taryba nesudaroma, šiame punkte nustatyta informacija turėtų būti pateikiama visuotiniam akcininkų susirinkimui. Valdyba kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Taip	
3.2.3 Visi nauji valdybos nariai turėtų būti supažindinti su pareigomis, bendrovės struktūra bei veikla.	Taip	
3.2.4 Valdybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems naujai kadencijai tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas.	Taip	
3.2.5 Valdybos pirmininku turėtų būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nešališkai veiklai vykdyti. Kai stebėtojų taryba nėra sudaroma, buvęs bendrovės vadovas tuoj pat neturėtų būti skiriamas į valdybos pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi veiklos nešališkumui užtikrinti.	Taip	
3.2.6 Valdybos nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Jeigu valdybos narys dalyvavo mažiau nei pusėje valdybos posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojama bendrovės stebėtojų taryba, jeigu stebėtojų taryba bendrovėje nėra sudaroma – visuotinis akcininkų susirinkimas.	Taip	
3.2.7 Jeigu Įstatyme nustatytais atvejais renkant valdybą, kai nesudaroma stebėtojų taryba, dalis jos narių bus nepriklausomi, turėtų būti skelbiama, kurie valdybos nariai laikomi nepriklausomais. Valdyba gali nuspręsti, kad tam tikras jos narys, nors ir atitinka visus Įstatyme nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.	Neaktualu	
3.2.8 Valdybos nariams už jų veiklą ir dalyvavimą valdybos posėdžiuose atlygio dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Ne	Valdybos nariams už jų veiklą ir dalyvavimą valdybos posėdžiuose atlygio dydį tvirtina taryba.
3.2.9 Valdybos nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir atstovauti jų interesams, atsižvelgdami ir į kitus interesų turėtojus. Priimdami sprendimus jie neturėtų siekti asmeninių interesų, jiems turėtų būti taikomi susitarimai dėl nekonkuravimo, taip pat jie neturėtų pažeidžiant bendrovės interesus pasinaudoti verslo informacija ir galimybėmis, kurios yra susijusios su bendrovės veikla.	Taip	

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<p>3.2.10 Kiekvienais metais valdyba turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Ji turėtų apimti valdybos struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno valdybos nario kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar valdyba pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Valdyba turėtų bent kartą per metus nepažeidžiant asmens duomenų tvarkymą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų viešai paskelbti atitinkamą informaciją apie savo vidinę struktūrą ir veiklos procedūras.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Veiklos įvertinimo ataskaita, pagal LR teisės aktų reikalavimus teikiama Lietuvos bankui ir kitiems asmenims.</p>
<p>4 principas: Bendrovės stebėtojų tarybos ir valdybos darbo tvarka</p> <ul style="list-style-type: none"> Bendrovėje nustatyta stebėtojų tarybos, jeigu ji sudaroma, ir valdybos darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą. 		
<p>4.1 Valdyba ir stebėtojų taryba, jei ji sudaroma, turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdama naudoti tiek bendrovei, tiek ir jos akcininkams. Gera bendrovių valdysena reikalauja atviros diskusijos tarp valdybos ir stebėtojų tarybos. Valdyba turėtų reguliariai, o esant reikalui – nedelsiant informuoti stebėtojų tarybą apie visus svarbius bendrovei klausimus, susijusius su planavimu, verslo plėtra, rizikų valdymu ir kontrole, įsipareigojimų laikymusi bendrovėje. Valdyba turėtų informuoti stebėtojų tarybą apie faktinius verslo plėtros nukrypimus nuo anksčiau suformuluotų planų ir tikslų, nurodant to priežastis.</p>	<p>Taip</p>	
<p>4.2 Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdysenos klausimų sprendimas. Bendrovės kolegialių organų posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį.</p>	<p>Taip</p>	
<p>4.3 Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasiręsti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti diskusija, po kurios būtų priimami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga su posėdžio darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai ir jie sutinka su tokiu darbotvarkės pakeitimu ar papildymu arba kai neatidėliotinais reikiais sprendžiami svarbūs bendrovei klausimai.</p>	<p>Taip</p>	
<p>4.4 Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdysena susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlygio nustatymu.</p>	<p>Taip</p>	
<p>5 principas: Skyrimo, atlygio ir audito komitetai</p> <p>5.1 Komitetų paskirtis ir sudarymas</p> <ul style="list-style-type: none"> Bendrovėje sudaryti komitetai turėtų didinti stebėtojų tarybos, o jei stebėtojų taryba nesudaroma, valdybos, kuri atlieka priežiūros funkcijas, darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. 		

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<p>5.1.1 Atsižvelgiant į konkrečias su bendrove susijusias aplinkybes, pasirinktą bendrovės valdysenos struktūrą, bendrovės stebėtojų taryba, o tais atvejais, kai ji nesudaroma - valdyba, kuri atlieka priežiūros funkcijas, sudaro komitetus. Kolegialiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlygio ir audito komitetus.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Pagal Lietuvos bankų įstatymo 36 straipsnio 1 dalies nuostatas, UAB Medicinos bankas nėra priskirtinas prie bankų, kurie yra svarbūs dėl savo dydžio, organizacinės struktūros ir veiklos pobūdžio, apimties sudėtingumo, todėl neprivalo sudaryti skyrimo ir atlygio komitetų.</p>
<p>5.1.2 Bendrovės gali nuspręsti suformuoti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų pateikti paaiškinimą, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus.</p>	<p>Neaktualu</p>	
<p>5.1.3 Bendrovėse formuojamiems komitetams nustatytas funkcijas teisės aktų numatytais atvejais gali atlikti pats kolegialus organas. Tokiu atveju šio Kodekso nuostatos, susijusios su komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), kai tinka, turėtų būti taikomos visam kolegialiam organui.</p>	<p>Taip</p>	
<p>5.1.4 Kolegialaus organo sukurti komitetai paprastai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Atsižvelgiant į teisės aktų reikalavimus, komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto nariai turėtų būti parenkami pirmiausia atsižvelgiant į jų kompetenciją, pirmenybę teikiant nepriklausomiems kolegialaus organo nariams. Valdybos pirmininkas neturėtų būti komitetų pirmininku.</p>	<p>Taip</p>	
<p>5.1.5 Kiekvieno suformuoto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdysenos struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime, nepažeidžiant asmens duomenų tvarkymą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų, turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis ir veiklos rezultatus.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Visų komitetų įgaliojimus ir atskaitomybę nustato komitetų nuostatai, patvirtinti valdybos arba stebėtojų tarybos. Informaciją apie komitetų funkcijas, komitetų sudėtį Bankas skelbia metiniuose pranešimuose, tačiau šiame pranešime informacija apie komitetų posėdžių skaičių ir komiteto narių dalyvavimą nėra skelbiama.</p>
<p>5.1.6 Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri bendrovės darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p>	<p>Taip</p>	
<p>5.2 Skyrimo komitetas</p>		
<p>5.2.1 Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas priežiūros, valdymo organų narių ir administracijos vadovų vietas bei rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir gebėjimų, kurių reikia konkrečiai pozicijai, aprašą ir įvertinti įpareigojimai atlikti reikalingą laiką; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį, narių įgūdžius, žinias ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui.</p>	<p>Neaktualu</p>	

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<p>5.2.2 Sprendžiant klausimus, susijusius su kolegialaus organo nariais, kurie su bendrove yra susiję darbo santykiais, ir administracijos vadovais, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.</p>	Neaktualu	
<p>5.3 Atlygio komitetas</p>		
<ul style="list-style-type: none"> • Pagrindinės atlygio komiteto funkcijos turėtų būti šios: <ol style="list-style-type: none"> 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl atlygio politikos, taikomos priežiūros ir valdymo organų nariams ir administracijos vadovams. Tokia politika turėtų apimti visas atlygio formas, įskaitant fiksuotą atlygį, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlygio, skatinimo finansinėmis priemonėmis sistemas, pensijų modelius, išėitines išmokas, taip pat sąlygas, kurios leistų bendrovei susigrąžinti sumas arba sustabdyti mokėjimus, nurodant aplinkybes, dėl kurių būtų tikslinga tai padaryti; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualaus atlygio kolegialių organų nariams ir administracijos vadovams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlygio politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą; 3) reguliariai peržiūrėti atlygio politiką bei jos įgyvendinimą. 	Neaktualu	
<p>5.4 Audito komitetas</p> <p>5.4.1 Pagrindinės audito komiteto funkcijos yra apibrėžtos teisės aktuose, reglamentuojančiuose audito komiteto veiklą.</p> <p>5.4.2 Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracijos vadovai turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais.</p>	Taip	
<p>5.4.3 Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) valdybos pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant valdymo organų nariams.</p>	Taip	
<p>5.4.4 Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės.</p>	Taip	
<p>5.4.5 Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi pažeidimai, ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.</p>	Taip	
<p>5.4.6 Audito komitetas turėtų teikti stebėtojų tarybai, jei ji nesudaroma – valdybai, savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.</p>	Taip/Ne	Audito komitetas teikia metines ataskaitas, kas atitinka banko metinį ataskaitų tvirtinimo ciklą.

<p>6 principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bendrovės valdysenos sistema turėtų skatinti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą. • Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje. 		
<ul style="list-style-type: none"> • Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę. 	<p>Taip</p>	
<p>7 principas: Bendrovės atlygio politika</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bendrovėje nustatyta atlygio politika, jos peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant kolegialių organų narių ir administracijos vadovų atlygį, taip pat užtikrinti bendrovės atlygio politikos viešumą, skaidrumą, taip pat ir ilgalaikę bendrovės strategiją. 		
<p>7.1 Bendrovė turėtų patvirtinti ir paskelbti bendrovės interneto tinklalapyje atlygio politiką, kuri turėtų būti reguliariai peržiūrima ir atitiktų ilgalaikę bendrovės strategiją.</p>	<p>Taip</p>	
<p>7.2 Atlygio politika turėtų apimti visas atlygio formas, įskaitant fiksuotą atlygį, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlygio, skatinimo finansinėmis priemonėmis sistemas, pensijų modelius, išeitines išmokas, taip pat sąlygas, kurios numatytų atvejus, kada bendrovė gali susigrąžinti išmokėtas sumas arba sustabdyti mokėjimus.</p>	<p>Taip</p>	
<p>7.3 Siekiant vengti galimų interesų konfliktų, atlygio politika turėtų numatyti, kad kolegialių organų, kurie vykdo priežiūros funkcijas, nariai neturėtų gauti atlygio, kuris priklausytų nuo bendrovės veiklos rezultatų.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Banko atlygio politika susieta su banko tvariais veiklos rezultatais, t.y. esant kintamai atlygio daliai didesnei nei 3000 eurų, jos išmoka yra skaidoma į dalis, kurios išmokamos per 3 metų laikotarpį bei siejamos su bendrovės veiklos rezultatais ateityje.</p>

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<p>7.4 Atlygio politika turėtų pateikti pakankamai išsamią informaciją apie išeitinių išmokų politiką. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų fiksuoto atlygio dalis arba jos ekvivalento suma. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.</p>	<p>Taip</p>	
<p>7.5 Jei bendrovėje taikoma skatinimo finansinėmis priemonėmis sistema, atlygio politikoje turėtų būti pateikta pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo. Tuo atveju, kai atlygis yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Po teisių suteikimo kolegialių organų nariai ir administracijos vadovai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu.</p>	<p>Neaktualu</p>	
<p>7.6 Bendrovė turėtų paskelbti bendrovės interneto tinklalapyje informaciją apie atlygio politikos įgyvendinimą, kurioje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama kolegialių organų ir vadovų atlygio politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlygio politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Tokio pobūdžio informacijoje neturėtų būti komercinę vertę turinčios informacijos. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlygio politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Atlyginimų politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos Banko nutarimu patvirtintus reikalavimus. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame ir tarpiniame pranešimuose tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai.</p>
<p>7.7 Rekomenduojama, kad atlygio politika arba bet kuris esminis atlygio politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Schemoms, pagal kurias kolegialaus organo nariams ir darbuotojams yra atlyginama akcijomis arba akcijų opcionais, turėtų pritarti visuotinis akcininkų susirinkimas.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Banko atlygio politiką tvirtina taryba.</p>
<p>8 principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdysenoje</p> <ul style="list-style-type: none"> Bendrovės valdysenos sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose ar abipusiuose susitarimuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą, kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje. 		
<p>8.1 Bendrovės valdysenos sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos interesų turėtojų teisės ir teisėti interesai.</p>	<p>Taip</p>	
<p>8.2 Bendrovės valdysenos sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdysenoje įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdysenoje pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų ar jų atstovų dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojais ar jų atstovais bendrovės valdysenos ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdyseną bendrovės nemokumo atvejais ir kita.</p>	<p>Taip</p>	

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8.3 Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdysenos procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	
8.4 Interesų turėtojams turėtų būti sudarytos sąlygos konfidencialiai pranešti apie neteisėtą ar neetišką praktiką priežiūros funkcijų vykdančiam kolegialiam organui.	Taip/Ne	Ataskaitos apie neteisėtą ar neetišką praktiką teikiamos valdybai
<p>9 principas: Informacijos atskleidimas</p> <ul style="list-style-type: none"> Bendrovės valdysenos sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdyseną, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai. 		
9.1 Nepažeidžiant bendrovės konfidencialios informacijos ir komercinių paslapčių tvarkos, taip pat asmens duomenų tvarkymą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų, bendrovės viešai atskleidžiama informacija turėtų apimti, įskaitant, bet neapsiribojant:		
9.1.1 bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus;	Taip	
9.1.2 bendrovės veiklos tikslus ir nefinansinę informaciją;	Taip	
9.1.3 asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį tiesiogiai ir (ar) netiesiogiai, ir (ar) kartu su susijusiais asmenimis valdančius, taip pat įmonių grupės struktūrą bei jų tarpusavio ryšius, nurodant galutinį naudos gavėją;	Taip	
9.1.4 bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, kurie iš jų yra laikomi nepriklausomais, bendrovės vadovą, jų turimas akcijas ar balsus bendrovėje bei dalyvavimą kitų bendrovių valdysenoje, jų kompetenciją, atlygį;	Taip/Ne	Pagal Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas informuojamas Lietuvos bankas
9.1.5 esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis ir veiklos rezultatus;	Taip/Ne	Komitetų veiklos rezultatai teikiami valdybai arba tarybai
9.1.6 galimus numatyti esminius rizikos veiksnius, bendrovės rizikos valdymo ir priežiūros politiką;	Taip	
9.1.7 bendrovės sandorius su susijusiomis šalimis;	Taip	Informacija atskleista 32 pastaboje
9.1.8 pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais (pavyzdžiui, žmogiškųjų išteklių politika, darbuotojų dalyvavimas bendrovės valdysenoje, skatinimas bendrovės akcijomis ar akcijų opcionais, santykiai su kreditoriais, tiekėjais, vietos bendruomene ir kt.);		
9.1.9 bendrovės valdysenos struktūrą ir strategiją;	Taip	
9.1.10 socialinės atsakomybės politikos, kovos su korupcija iniciatyvas ir priemones, svarbius vykdomus ar planuojamus investicinius projektus. <ul style="list-style-type: none"> Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu. Šis Kodekso principas neatleidžia bendrovės nuo pareigos atskleisti informaciją, numatytą teisės aktuose. 	Taip	

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9.2 Atskleidžiant 9.1 rekomendacijos 9.1.1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama bendrovei, kuri yra patronuojanti kitų bendrovių atžvilgiu, atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės konsoliduotus rezultatus.	Taip	
9.3 Atskleidžiant 9.1 rekomendacijos 9.1.4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlygį ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama 7 principe.	Taip	
9.4 Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu.	Taip	
10 principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas <ul style="list-style-type: none">Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.		
10.1 Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės finansinės padėties ir finansinių veiklos rezultatų, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metiniame pranešime pateikiamos finansinės informacijos patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
10.2 Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma - bendrovės valdyba.	Taip	
10.3 Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti viešai. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	

UAB MEDICINOS BANKAS

METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

VIDAUS KONTROLĖS VERTINIMAS

Atsižvelgiant į Bankui priimtą rizikos apetitą, yra kuriami integruoti ir visoje Banko grupėje diegiami rizikos valdymo principai. Rizikos valdymo principus reglamentuoja Banko grupės veiklos rizikos valdymo politika.

Banko grupės atlygio politika yra sudedamoji Banko grupės rizikos valdymo sistemos dalis. Atlygio politika derinama su Banko veiklos strategija, priimamam rizikos lygiu, Banko tikslais, vertybėmis ir ilgalaikė vizija.

Banko vidaus kontrolės sistema – neatskiriama ir nenutrūkstama jo kasdieninės veiklos dalis. Visi Banko darbuotojai reikiamu lygiu yra atsakingi už Banko vidaus kontrolės procesų veikimą, kiekvienas darbuotojas dalyvauja vidaus kontrolės sistemoje ir gali daryti jai įtaką.

Vidaus kontrole siekiama užtikrinti Banko veiklos teisėtumą, ekonomiškumą, efektyvumą, rezultatyvumą ir skaidrumą, strateginių bei kitų veiklos planų įgyvendinimą, turto apsaugą, informacijos ir ataskaitų patikimumą bei išsamumą, sutartinių ir kitų įsipareigojimų tretiesiems asmenims laikymąsi bei su visu tuo susijusių rizikos veiksnių valdymą.

Už atitikties funkcijos vykdymą Banke atsakingu paskirtas atitikties vadovas ir kiti Banke už atitikties funkcijos vykdymą jiems pavestose srityse atsakingais paskirti atitikties specialistai, kurie savo funkcijas vykdo nepriklausomai. Už atitiktį Banke, t. y. kad visų Banko darbuotojų veikla atitiktų Banko veiklą reguliuojančių įstatymų bei kt. teisės aktų reikalavimus, taip pat yra atsakingi visi Banko darbuotojai, kurie vykdydami savo funkcijas dalyvauja vidaus kontrolės sistemoje.

Banko grupės vidaus kontrolės sistemos, rizikų valdymo ir atitikties vertinimą atlieka Banko Vidaus audito skyrius. Apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus ši tarnyba informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

2019 m. kovo 5 d.

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė



Dalia Klišauskienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

<u>Grupė</u>		<u>Turtas</u>	<u>Pasta- bos</u>	<u>Bankas</u>	
<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2017 m. gruodžio 31 d.</u>			<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2017 m. gruodžio 31 d.</u>
27 304	24 478	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		27 304	24 478
<u>30 070</u>	<u>29 042</u>	<i>Lėšos centriniame Banke</i>	5	<u>30 070</u>	<u>29 042</u>
57 374	53 520			57 374	53 520
13 280	11 539	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	6	13 239	11 496
41	7	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14	<u>41</u>	<u>7</u>
<u>41</u>	<u>7</u>			<u>41</u>	<u>7</u>
70 746	39 860	Skolos vertybiniai popieriai	7	70 746	39 860
159 017	151 839	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	8	156 986	151 615
<u>12 809</u>	<u>11 839</u>	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	8	<u>12 809</u>	<u>11 839</u>
<u>171 826</u>	<u>163 678</u>			<u>169 795</u>	<u>163 454</u>
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	12	7 521	6 439
3 018	6 213	Investicinis turtas	11	1 050	1 370
5 548	5 343	Ilgalaikis materialusis turtas	9	5 545	5 338
314	264	Nematerialusis turtas	10	267	243
6	15	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		6	15
<u>1 925</u>	<u>1 897</u>	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	29	<u>1 925</u>	<u>1 897</u>
<u>1 931</u>	<u>1 912</u>			<u>1 931</u>	<u>1 912</u>
685	2 849	Kitas turtas	13	621	2 529
<u>324 763</u>	<u>285 185</u>	Turto iš viso		<u>328 130</u>	<u>286 168</u>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 40 iki 124 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Pastabos</u>	<u>Bankas</u>	
<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2017 m. gruodžio 31 d.</u>			<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2017 m. gruodžio 31 d.</u>
		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
		Įsipareigojimai			
228	3 600	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15	228	3 600
5	31	Išvestinės finansinės priemonės	14	5	31
289 126	251 855	Įsipareigojimai klientams	16	290 733	252 920
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	17	1 000	1 000
2 167	-	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17	2 167	-
30	-	Atidėjiniai		30	-
1 682	1 258	Kiti įsipareigojimai	18	3 368	1 152
294 238	257 744	Įsipareigojimai iš viso		297 531	258 703
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	19	19 948	19 948
2 064	828	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		2 138	852
335	339	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	19	335	339
8 178	6 326	Kiti rezervai	19	8 178	6 326
30 525	27 441	Akcininkų nuosavybė iš viso		30 599	27 465
324 763	285 185	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		328 130	286 168

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 40 iki 124 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2019 m. kovo 5 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu pasirašė:

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

2018 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	
2018 m.	2017 m.			2018 m.	2017 m.
9 243	8 224	Palūkanų pajamos	21	9 113	8 161
(1 742)	(1 558)	Palūkanų sąnaudos	21	(1 742)	(1 558)
7 501	6 666	Grynosios palūkanų pajamos		7 371	6 603
5 674	3 742	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	22	5 675	3 746
(435)	(450)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	22	(411)	(435)
5 239	3 292	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		5 264	3 311
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	(29)
-	9	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	23	-	9
4 664	3 822	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	24	4 664	3 822
33	100	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	14	33	100
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	12	(1 119)	(1 140)
(993)	(974)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	11, 25	(275)	(56)
169	333	Kitos pajamos	26	126	186
16 613	13 248	Veiklos pajamų iš viso		16 064	12 806
(1 313)	(233)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	27	(1 308)	(186)
15 300	13 015	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		14 756	12 620
(7 866)	(6 777)	Atlyginimai ir priedai	28	(7 566)	(6 618)
(486)	(382)	Nusidėvėjimas	9	(484)	(382)
(161)	(200)	Amortizacija	10	(146)	(190)
(4 412)	(4 023)	Kitos veiklos sąnaudos	28	(4 136)	(3 776)
(12 925)	(11 382)	Veiklos sąnaudų iš viso		(12 332)	(10 966)
2 375	1 633	Veiklos pelnas (nuostoliai)		2 424	1 654
11	(7)	Pelno mokesčio sąnaudos	29	11	(7)
2 386	1 626	Metų pelnas (nuostoliai)		2 435	1 647
2 386	1 626	Priskirtina Banko akcininkams		2 435	1 647

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 40 iki 124 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2019 m. kovo 5 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu pasirašė:

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2018 m.	2017 m.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti		-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	1	1
Metų pelnas (nuostoliai)	2 435	1 647
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	2 436	1 648
Priskirtina:		
Banko akcininkams	2 436	1 648
Grupė	2018 m.	2017 m.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	4	4
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti		-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Metų pelnas (nuostoliai)	2 386	1 626
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	2 386	1 626
Priskirtina:		
Banko akcininkams	2 386	1 626

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 40 iki 124 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2019 m. kovo 5 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu pasirašė:

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Pas- tabos nr.	Registruotas akcinis kapitalas	Nepaskirsty- tas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2017 m. sausio 1 d.		19 948	283	343	-	5 243	25 817
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
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	2	-	(302)	-	-	-	(302)
Likutis 2018 m. sausio 1 d.		19 948	550	339		6 326	27 163
Pelnas (nuostoliai)		-	2 435	-	-	-	2 435
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)		-	5	(4)	-	-	1
Operacijos su Banko savininkais							
Pervedimai į rezervus	19	-	(852)	-	-	1 852	1 000
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		19 948	2 138	335	-	8 178	30 599

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 40 iki 124 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2018 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

	Pas- tabos nr.	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirsty- tas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2017 m. sausio 1 d.		19 948	281	343	-	5 243	25 815
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
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	2	-	(302)	-	-	-	(302)
Likutis 2018 m. sausio 1 d.		19 948	526	339		6 326	27 139
Pelnas (nuostoliai)		-	2 386	-	-	-	2 386
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)		-	4	(4)	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais							
Pervedimai į rezervus	19	-	(852)	-	-	1 852	1 000
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		19 948	2 064	335	-	8 178	30 525

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 40 iki 124 puslapio, yra neatskirama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2019 m. kovo 5 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu pasirašė:

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>		
<u>2018 m.</u>	<u>2017 m.</u>		<u>Pasta-</u> <u>bos</u>	<u>2018 m.</u>	<u>2017 m.</u>
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
2 386	1 626	Metų pelnas (nuostoliai)		2 435	1 647
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
647	582	Nusidėvėjimas ir amortizacija	9, 10	630	572
(129)	158	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		42	(125)
1 283	233	Paskolų vertės sumažėjimas	27	1 278	186
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	12	1 119	1 140
1 131	680	Investicinio turto vertės sumažėjimas	11, 25	242	45
(60)	(35)	Išvestinių priemonių perkainojimas	14	(60)	(35)
58	29	Sukauptų atostoginių eliminavimas		38	29
(11)	7	Pelno mokesčio sąnaudos	29	(11)	7
(225)	320	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(225)	244
5 080	3 600	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		5 488	3 710
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
-	7 763	Prekybinių skolos vertybinių popierių pasikeitimai		-	7 763
(337)	(49)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(337)	(49)
66	(66)	Lėšų bankuose pasikeitimai		66	(66)
(10 957)	347	Paskolos klientams		(9 462)	(359)
1 510	(18 295)	Įsigytas paskolų portfelis		1 510	(18 295)
(970)	(1 267)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(970)	(1 267)
(3 372)	(835)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(3 372)	(835)
34 776	19 551	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		35 318	14 719
2 535	(291)	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		2 311	(80)
28 331	10 458	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		30 552	5 241
(6)	-	(Sumokėtas) pelno mokesčiai		(6)	-
28 325	10 458	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		30 546	5 241
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(1 038)	(1 914)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	9, 10	(997)	(1 878)
(2)	-	Investicinio turto (įsigijimas)	11	(2)	-
3 263	2 697	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		1 423	940
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(2 201)	(754)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas		-	7 650
-	-	Avansai už patrunuojamųjų įmonių pardavimą		1 781	-
22 526	12 130	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		22 526	12 130
(53 412)	(18 330)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(53 412)	(18 330)
(28 663)	(5 417)	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(30 882)	(242)

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 40 iki 124 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Pasta- bos</u>	<u>Bankas</u>	
<u>2018 m.</u>	<u>2017 m.</u>			<u>2018 m.</u>	<u>2017 m.</u>
Pinigų srautai iš finansinės veiklos					
1 000	-	Akciniško įnašai rezervams didinti	19	1 000	-
2 167	-	Išleistos obligacijos		2 167	-
-	-	(Išpirktos) obligacijos		-	-
	-	Gautos subordinuotos paskolos			-
9 217	8 907	Gautos paskolos		9 217	8 907
(6 640)	(3 412)	(Grąžintos) paskolos		(6 640)	(3 412)
5 744	5 495	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai		5 744	5 495
(82)	(221)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	24	(82)	(221)
5 324	10 315	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		5 326	10 273
63 050	52 735	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		63 007	52 734
68 374	63 050	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	30	68 333	63 007
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija					
9 742	8 875	Gautos palūkanos		9 769	8 851
(1 485)	(1 438)	(Sumokėtos) palūkanos		(1 485)	(1 435)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 40 iki 124 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Šios finansinės ataskaitos buvo patvirtintos išleidimui 2019 m. kovo 5 d. Šias finansines ataskaitas Banko vardu pasirašė:

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

2018 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 patronuojamųjų 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.

2018 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 369 darbuotojai (2017 m. gruodžio 31 d. – 383 darbuotojų). 2017 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 384 darbuotojai (2017 m. gruodžio 31 d. – 396 darbuotojai).

2018 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Saulius Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Vytenis Rasutis
Iš viso

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

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

p. Saulius Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Vytenis Rasutis
Iš viso

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

„Western Petroleum“ Ltd. tikrasis naudos gavėjas Saulius Karosas.

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2018 m. ir 2017 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 patronuojamųjų įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 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)

Naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų įtaka finansinėms ataskaitoms

Šiuo metu galiojantys (įsigalioję nuo 2018 m. sausio 1 d.) standartai ir jų aiškinimai

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai:

- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2014-2016 ciklas)“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017/2018 m. sausio 1 d.),
- 2-ojo TFAS pakeitimai: Mokėjų akcijomis klasifikavimas ir įvertinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 40-ojo TAS pakeitimai: Investicinio turto perleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 22-asis TFAAK „Užsienio valiutos operacijos ir avansų vertinimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 4-ojo TFAS pakeitimai: 9 TFAS „Finansiniai instrumentai“ taikymas kartu su 4 TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ kartu su pakeitimais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 15-ojo TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ patikslinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau).

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.

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.

Dėl 9-ojo TFAS finansinio turto vertės sumažėjimo nuostatų pritaikymo pirmą kartą atidėjiniai kredito nuostoliams padidėjo 302 tūkst. eurų.

Apibendrintas vertės sumažėjimo pagal 9-ąjį TFAS įtakos įvertinimas 2018 m. sausio 1 d. pateikiamas žemiau esančiose lentelėse.

Bankas (Grupė)	2017 m. gruodžio 31 d. TAS 39	2018 m. sausio 1 d. TFAS 9	Pokytis
Paskolos ir gautinos sumos	5 745	5 976	231
Skolos vertybiniai popieriai	-	24	24
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	20	20
Kitas finansinis turtas	-	1	1
Finansinių priemonių vertės sumažėjimas	5 745	6 021	276

Bankas (Grupė)	2017 m. gruodžio 31 d. TAS 39	2018 m. gruodžio 31 d. TFAS 9	Pokytis
Kreditavimo įsipareigojimai	-	24	24
Garantijos	-	2	2
Iš viso vertės sumažėjimo nebalansiniams straipsniams	-	26	26

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

Grupavimas. Finansinis turtas

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

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

Pagal 9-ąją 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	Buvęs 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	11 476
Vertybinių popierių	Laikomi iki išpirkimo	Amortizuota savikaina	39 860	39 836
Paskolos ir gautinos sumos	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	163 454	163 223
Kitas turtas	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	2 529	2 528
Finansinio turto iš viso			270 859	270 583
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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	Buvęs 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	11 519
Vertybiniai popieriai	Laikomi iki išpirkimo	Amortizuota savikaina	39 860	39 836
Paskolos ir gautinos sumos	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	163 678	163 447
Kitas turtas	Paskolos ir gautinos sumos	Amortizuota savikaina	2 849	2 848
Finansinio turto iš viso			271 446	271 170
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

Apskaitos politikos pakeitimai pradėjus taikyti 9-ąjį TFAS buvo pritaikyti retrospektyviai nekoreguojant lyginamųjų laikotarpių finansinės informacijos. Bankas ir Grupė pritaikė išimtį, leidžiančią nepertvarkyti praėjusių laikotarpių finansinės informacijos, susijusios su grupavimo ir vertinimo (įskaitant vertės sumažėjimą) pokyčiais. Dėl 9-ojo TFAS taikymo susidarė finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų apskaitinių verčių skirtumai buvo pripažinti 2018 m. sausio 1 d. nepaskirstytajame pelne ir rezervuose.

Aukščiau išvardintų standartų pakeitimų pritaikymas, išskyrus 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“, neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TASV išleisti, ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Bankas ir Grupė nepritaikė šių TFAS, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigalioję:

- 16-asis TFAS „Lizingas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau), 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 didžiąją dalimi liks nepakitusi, o atskirtis tarp veiklos ir finansinės nuomos bus išlaikyta.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas ir Grupė parengė tikėtinos 16-ojo TFAS įtakos jų finansinėms ataskaitoms analizę. Pagal preliminarius įvertinimus, Bankas mano, kad pirmą kartą pritaikius šį standartą, Banko ir Grupės įsipareigojimai pagal turimas nuomos sutartis sudarys 1,9 mln. eurų, kurie bus apskaityti kaip turto nuomos teisė bei turto nuomos įsipareigojimai.

- 9-ojo TFAS pakeitimai: Išankstinio apmokėjimo funkcijos su neigiama kompensacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.
- 23-asis TFAAK „Neapibrėžtumas dėl pelno mokesčio traktavimo“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.),
- 28-ojo TAS pakeitimai: Investicijos į asocijuotąsias ir jungtinės veiklos įmones (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.).

Bankas ir Grupė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų, išskyrus 16 TFAS „Lizingas“ pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV), išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 17-asis TFAS Draudimo sutartys (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);
- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2015-2017 ciklas)“ (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.),
- 19-ojo TAS pakeitimai: Plano pakeitimas, sumažinimas ar reguliavimas (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.);
- Nuorodų į TFAS standartus koncepcijos pakeitimai (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 3-iojo TFAS Verslo jungimai pakeitimai (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pakeitimai: Materialumo apibrėžimas (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.).

Bankas ir Grupė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

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 sąnaudoms pripažįstamos sąnaudomis jas patyrus, išskyrus atvejus, kai jos susijusios su skolos ar nuosavybės vertybinių popierių išleidimu.

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 įsigijamo 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.

Informacija apie segmentus

Veiklos segmentai yra pateikiami atsižvelgiant į informaciją nagrinėjamą Banko Valdybos, kuri yra atsakinga už Grupės išteklių paskirstymą veiklos segmentams ir jų veiklos vertinimą.

Grupė turi šiuos tris verslo segmentus:

Tradicinė bankininkystė ir skolinimas – apima tradicines paslaugas Banko klientams-itin smulkaus, smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms, namų ūkiams, įskaitant paskolų, išperkamosios nuomos ir bankinių paslaugų teikimą klientams; lždas – apima bankinę lždo veiklą, įskaitant vertybinių popierių ir likvidumo portfelio valdymą, valiutos keitimą ir kt. Kita veikla – apima bankinę veiklą, kuri nepatenka į Tradicinės bankininkystės ir skolinimo ar lždo segmentus, įskaitant pajamas (išlaidas) susijusias su investicijomis į patronuojamąsias įmones, operacijas investiciniu turto, ir kitas grupės įmonių veiklos pajamas (sąnaudas);

Grupės segmentų veikla, išskyrus vartojimo paskolų teikimą, yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas didžioji dalis Grupės išlaidų (pajamų) yra iš operacijų investiciniu turto.

Sandoriai su kitais verslo segmentais yra atliekami rinkos kainomis.

Ataskaitų, pateikiamų Banko vadovybei, pagrindinis rodiklis yra pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius, kuris susideda iš grynujų palūkanų pajamų, grynujų komisinių pajamų, paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų, operacijų investiciniu turto rezultato grynąja verte, veiklos sąnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudų bei kitų grynujų pajamų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 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 9-ąją TFAS Finansinis turtas – pinigai ir pinigų ekvivalentai, sutartinės teisės gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi galimai sau palankiomis sąlygomis, kitų įmonių nuosavybės priemonės ir sutartys, pagal kurias bus arba gali būti atsiskaitoma pačios įmonės nuosavybės priemonėmis.

Finansinis turtas yra skirstomas:

- Finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina;
- Finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąją vertę, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant bendrosiomis pajamomis;
- Finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais;

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

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

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

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

Finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriamas tas finansinis turtas, kuris nepriskiriamas Finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina ir Finansiniam turtui vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, punktuose nurodytoms finansinio turto grupėms. Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas gali būti neatšaukiamai priskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, jei toks priskyrimas panaikina arba sumažina finansinių priemonių vertinimo ir pripažinimo prieštaravimus (apskaitos neatitikimus). Šis finansinis turtas vėliau negali būti perkeliamas į kitą finansinio turto grupę.

Finansinio turto kategorija nustatoma šio turto įsigijimo metu.

Finansinio turto pripažinimo momentas

Visi įprastiniai finansinio turto įsigijimai ir pardavimai, kuriems egzistuoja reguliuojančios institucijos ar rinkos susitarimų nustatytas laikotarpis, per kurį vertybiniai popieriai turi būti perduoti pirkėjui, apskaitoje pripažįstami atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui. Sandorio sudarymo dieną pripažįstamas nebalansinis įsipareigojimas pirkti ar perduoti finansinį turtą, kuris nurašomas atsiskaitymo už vertybinius popierius metu.

Suteiktos paskolos yra apskaitomos amortizuota savikaina: iš paskolos pirminio pripažinimo metu įvertintos savikainos (kurią skaičiuojant įtraukiamos tiesioginės sandorio sudarymo išlaidos) atimami pagrindinės sumos gražinimo mokėjimai, sukaupto skirtumo tarp savikainos ir išpirkimo sumos amortizacija ir paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai.

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. Grupėje nėra finansinių priemonių, kurių tikslas gauti pinigų srautus iš priemonių pardavimo. Kitų verslo modelių naudojimas nenumatytas.

Pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimas (angl. Solely payments of principal and interest (SPPI)). Visos paskolos ir gautinos sumos įvertinamos atlikus SPPI testą. Vertinama ar pagrindinė suma yra finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu ir atitinka SPPI kriterijus. Ar gaunamos palūkanos yra atlygis už pinigų laiko vertę kredito rizikai, susijusiai su nepadengta pagrindine suma. Įvertinamas kredito rizikos elementas. Ar pinigų laiko vertės elementas sandoriams su fiksuotomis palūkanomis atitinka kriterijus. Kintančioms palūkanų normoms įvertinamas pinigų laiko vertės elemento pasikeitimas ir nustatoma, ar dėl pasikeitimų neatsiranda reikšmingo skirtumo tarp sutartinių pinigų srautų ir pinigų srautų, kurie susidarytų, jei pinigų laiko vertės elementas nesikeistų. Esant nereikšmingiems nukrypimams, konstatuotina, kad paskolos ir gautinos sumos atitinka SPPI reikalavimus.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Banke ir patrunuojamose įmonėse amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas:

Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke;

Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose;

Iki išpirkimo laikomos investicijos;

Paskolos ir gautinos sumos;

Kitas turtas ir kiti išankstiniai mokėjimai.

Grynuosius pinigus ir lėšas centriniame banke sudaro grynujų pinigų ir kitų mokėjimo priemonių likučiai, lėšų likučiai korespondentinėse Lietuvos banko sąskaitoje, privalomosios atsargos.

Grynieji pinigai - tai grynieji pinigai kasoje, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

Lėšų centriniame banke tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuris turi pastovius ir nustatytus mokėjimus ir kuris nėra kotiruojamas rinkoje. Šiai finansinio turto kategorijai priskiriami ir banko įsigyti (diskontuoti) vekseliai bei skolos įsipareigojimų supirkimas (faktoringas).

Kitas turtas ir kiti išankstiniai mokėjimai- tai sumokėtos piniginės lėšos už kurias dar nesuteiktos prekės ar paslaugos.

Bankas išankstinius mokėjimus ir avansus apskaito sumokėtų arba piniginių lėšų verte.

Paskolų vertės sumažėjimas

Vertės sumažėjimo modelis (Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis) bus taikomas amortizuota savikaina arba tikraja verte vertinamam finansiniam turtui, išskyrus investicijas į nuosavybės priemones. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės skirstomos į 3 rizikos lygius. Nebalansinėms pozicijoms tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami tokiu pat būdu kaip ir nuostoliai atitinkamoms balansinėms pozicijoms pagal atitinkamos balansinės pozicijos rizikos lygį.

Skolinimo pozicijos, nepaisant ar specialieji atidėjiniai nustatomi homogeninei grupei, ar individualiai, pergrupuojamos, kad nuolat vienodai reaguotų į kredito rizikos veiksnius, keičiantis makroekonominėms sąlygoms. Pergrupavus skolinimo pozicijas, atitinkamai perskaičiuojamos ir specialiujų atidėjinių sumos.

Skolinimo pozicijos, įvertinus jų kredito riziką nuo pirminio pripažinimo, yra priskiriamos vienam iš trijų rizikos lygių:

1-am rizikos lygiui priskiriamos veiksnios pozicijos, kurių kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, t. y. po pirminio paskolos pripažinimo nėra užfiksuotas kredito rizikos indikatorius ar nuostolio įvykis.

2-am rizikos lygiui priskiriamos pozicijos, kurioms užfiksuotas kredito rizikos indikatorius ar reikšmingas kredito rizikos padidėjimas.

3-iam rizikos lygiui priskiriamos neveiksnios paskolos ir kitos pozicijos, kurioms užfiksuotas tikėtinas įsipareigojimų neįvykdymas (nuostolio įvykis).

Skolinimo pozicijai specialieji atidėjiniai apskaičiuojami kolektyviai ar individualiai laikantis šių nuostatų:

1-am rizikos lygiui (maža kredito rizika) priskirtos skolinimo pozicijos vertinamos kolektyviai ir specialieji atidėjiniai įvertinami suma lygia 12-os mėnesių trukmės TKN (tikėtinas kredito nuostolis)..

2-am rizikos lygiui (kredito rizika reikšmingai padidėjusi) priskirtos skolinimo pozicijos vertinamos kolektyviai, išskyrus klientų, kurių skolinimo pozicija bankui didesnė nei 500 000 Eur, ar kurie yra pradėję mokėjimus bankui nuo 60 iki 90 kalendorinių dienų. Pastarosios skolinimo pozicijos yra vertinamos individualiai. Kolektyviai vertinamoms skolinimo pozicijoms specialiujų atidėjinių suma apskaičiuojama remiantis neribotos trukmės laikotarpio TKN.

3-iam rizikos lygiui (kreditinių įsipareigojimų neįvykdymas) priskirtos skolinimo pozicijos vertinamos individualiai.

Kitų aktyvų grupei priskiriamos skolinimo pozicijos, kurios neatitinka kriterijų, nustatytų kitoms homogeninėms grupėms.

Skolinimo pozicijos Centriname banke nevertinamos, nes daroma prielaida, kad jų kredito rizika labai maža ir nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėja.

Kolektyviai vertinamoms skolinimo pozicijoms TKN įvertinami naudojant banko sukurtą modelį, kuriame pagal taikomą scenarijų kiekvienai homogeninei grupei apskaičiuojami vidiniai rizikos parametrai. Finansinių priemonių vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo tvarka aprašyta Tikėtinų kredito rizikos nuostolių vertinimo taisyklėse.

Paskolų balansinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Visoms finansinėms priemonėms po pirminio pripažinimo skolinimo pozicijos peržiūrimos, ne rečiau kaip kartą per metus atliekamas išsamus kliento rizikos profilio pasikeitimo įvertinimas, siekiant nustatyti kredito rizikos reikšmingumo padidėjimą. Kiekvieną mėnesį atliekamas rodiklių, nustatančių skolinimo pozicijos kredito rizikos sumažėjimą (padidėjimą) vertinimas, kuriais vadovaujantis anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Vertės sumažėjimo nuostoliai susiję su pirminiu 9 TFAS taikymu, apskaitomi tiesiogiai per nuosavybę.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 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)

Skolinimo pozicijos, nepaisant ar specialieji atidėjiniai nustatomi homogeninei grupei, ar individualiai, pergrupuojamos, kad nuolat vienodai reaguotų į kredito rizikos veiksnius, keičiantis makroekonominėms sąlygoms. Pergrupavus skolinimo pozicijas, atitinkamai perskaičiuojamos ir specialiujų atidėjinių sumos.

Faktoringo apskaita

Faktoringo sandoris yra finansavimo sandoris, kai grupė finansuoja savo klientus, pirkdamas jų reikalavimus. Įmonės perduoda bankui teises į ateityje gautinas sumas pagal sąskaitas. Faktoringo sandorius sudaro faktoringo sandoriai su regresu, kai grupė turi teisę parduoti atgal klientui pradelstą reikalavimą.

Faktoringo pajamas sudaro pagrindinės sutarties administravimo mokesčio suma, kuri mokama sudarant sutartį, o banko pajamomis pripažįstama proporcingai per sutarties laikotarpį; komisinis mokestis už sąskaitų administravimą, kuris pajamomis pripažįstamas sąskaitos apmokėjimo momentu, ir palūkanų pajamos, įtraukiamos į pajamas per faktoringo sutarties laikotarpį.

Į faktoringo likutį įtraukiama bendra neapmokėtų faktoringuojamų sąskaitų suma ir visos sukauptos sumos už neapmokėtas sąskaitas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Paskolų nurašymas

Kai nėra paskolų ir išankstinių apmokėjimų atgavimo tikimybės ir įkeistas turtas yra realizuotas, jos nurašomos, mažinant paskolų vertės sumažėjimo sumą. Sprendimą nurašyti paskolas priima Grupės ir Banko vadovybė. Susigražinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Dalinis paskolų nurašymas, gali būti taikomas 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).

Atpirkimo sandoriai

Parduoti pagal atpirkimo (repo) sutartis vertybiniai popieriai yra apskaitomi kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, priklausomai nuo įsigijimo metu nustatyto šių popierių klasifikavimo. Su šia atpirkimo sutartimi susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas į mokėtinas sumas bankams (kitiems klientams) ar bankų (kitų klientų) indėlius.

Išvestinės finansinės priemonės

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

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės yra atskleidžiamos 14 pastaboje.

2018 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai (tęsinys)

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurių sutartyse yra numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigus ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar padengti įsipareigojimą apsieičiant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Grupės ir Banko akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip įsipareigojimai. Sudėtinų 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 perduoti trečiajai šaliai. Tokiu atveju įsipareigojimas šiuos vertybinius popierius grąžinti yra pripažįstamas tikrąja verte kaip prekybinis įsipareigojimas.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai – sutartiniai įsipareigojimai perduoti pinigus, kitą finansinį turtą arba pasikeisti finansinėmis priemonėmis galimai sau nepalankiomis sąlygomis ir sutartis, pagal kurias bus arba gali būti atsiskaitoma pačio Banko nuosavybės priemonėmis. Finansiniai įsipareigojimai skirstomi į:

- Amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus;
- Vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansiniai įsipareigojimai priskiriami amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams, išskyrus:

- vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, ir išvestines finansines priemones;
- finansinius įsipareigojimus, atsirandančius, jei finansinio turto perdavimas neatitinka pripažinimo nutraukimo kriterijų arba jei taikomas tolesnės kontrolės metodas;
- finansinių garantijų sutartis;
- įsipareigojimus suteikti paskolą, kuriai taikoma mažesnė nei rinkos palūkanų norma;
- neapibrėžtąjį atlygį, kuris buvo pripažintas verslo jungimo metu.

Finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriami tie finansiniai įsipareigojimai, kurie nepriskiriami amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams nurodytai finansinių įsipareigojimų grupei. Finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu gali būti neatšaukiamai priskiriami vertinamiems tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, jei:

- Finansinių įsipareigojimų arba finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupė valdoma ir jos rezultatai vertinami remiantis tikrąja verte pagal dokumentais patvirtintą rizikos valdymo arba investavimo strategiją;
- Toks priskyrimas panaikina arba sumažina finansinių priemonių vertinimo ir pripažinimo prieštaravimus (apskaitos neatitikimus).

Šie finansiniai įsipareigojimai vėliau negali būti perkelti į kitą finansinių įsipareigojimų grupę.

Grupė nėra priskyrusi jokių finansinių įsipareigojimų finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte pelne (nuostoliuose).

Banke ir patrunuojamųjų įmonėse amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai:

- Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms;
- Įsipareigojimai klientams;
- Subordinuotos paskolos;
- Kiti įsipareigojimai.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Išmokos darbuotojams

Trumpalaikės išmokos darbuotojams

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

Socialinio draudimo įmokos

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

Užsienio valiutos

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra konvertuojami į 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 eurai 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):

	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2017 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1454	1,1993

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 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)

Sąnaudos

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

Dividendai

Dividendų pajamos pripažįstamos, kai įgyjama teisė gauti pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Investicinis turtas

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

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

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

Nematerialusis turtas

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

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

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

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).

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Tikrosios vertės nustatymas (tęsinys)

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

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

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

8 pastaba – Paskolos ir gautinos sumos

9 pastaba – Ilgalaikis materialusis turtas

11 pastaba – Investicinis turtas

31 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 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)

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

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

Persvarstytos paskolos

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

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

Kito turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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 pajamosse 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 atskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

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

Išperkamoji nuoma – Grupė ir Bankas kaip nuomotojas

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

Akcinis kapitalas

Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

Pelno mokestis

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 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)

Kiti mokesčiai

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

Nebalansiniai straipsniai

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

Susijusios šalys

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

Kreditavimo įsipareigojimai

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

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

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

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

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

Atidėjiniai

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 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)

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 patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas, tikrosios vertės nustatymas, atidėtojo mokesčio turto realizavimas, išperkamoji nuoma ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas bei veiklos tęstinumas.

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

Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai

Grupė ir Bankas nuolatos peržiūri paskolas ir gautinas sumas tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Grupė ir Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remiantis istorine patirtimi, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra 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 būsimum pinigų srautus. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Grupė ir Bankas naudoja įvertinimus, koreguodamas informaciją apie paskolas ir gautinas sumas. Būsimų pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir faktiškai patirtų nuostolių. Daugiau informacijos 8 ir 33 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 11 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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS 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 perkeliama tiesiogiai į nepaskirstytąjį pelną.

Perkainojimo atveju, kai apskaičiuota turto tikroji vertė viršija jo balansinę vertę, balansinė vertė padidinama iki tikrosios vertės, o padidėjimo suma įtraukiama į ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervą kaip kitos bendrosios pajamos nuosavybėje. Tačiau toks perkainojimo padidėjimas pripažįstamas kaip pajamos, jeigu neviršija anksčiau pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažinto perkainojimo sumažėjimo. Nusidėvėjimas skaičiuojamas nuo nudėvimosios sumos, kuri lygi turto įsigijimo savikainai, atėmus jo likutinę vertę. Daugiau informacijos pateikiama 9 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 7 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 8 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 turto 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 (12 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 mokestiniams nuostoliams tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Grupė ir Bankas turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis panaudoti mokesčio turtą. Vadovybė turi nustatyti, kokią atidėtojo mokesčio turto sumą galima pripažinti, atsižvelgiant į tikėtiną apmokestinamo pelno ateityje laiką ir dydį bei būsimas mokesčių planavimo strategijas (29 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 33 pastaboje.

4 pastaba Veiklos tęstinumas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Lėšos centriniame banke

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
2 280	1 943	Privalomosios atsargos centriniame banke	2 280	1 943
27 790	27 099	Korespondentinė sąskaita centriniame banke	27 790	27 099
30 070	29 042	Lėšos centriniame banke	30 070	29 042

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	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
12 099	6 929	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	12 058	6 886
1 181	4 610	Terminuotieji indėliai	1 181	4 610
13 280	11 539	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	13 239	11 496

2018 m. gruodžio 31 d. galimybei vykdyti valiutos keitimo sandorius užtikrinti Grupė ir Bankas įkeitė terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudaro 1 181 tūkst. eurų. (2017 m. gruodžio 31 d. - 1 208 tūkst. eurų).

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

7 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybinius popierius sudarė:

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
43 888	18 017	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	43 888	18 017
1 148	1 220	Ne finansų bendrovių obligacijos	1 148	1 220
1 314	-	Finansinių instucijų obligacijos	1 314	-
1 566	1 600	Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 566	1 600
1 002	1 869	Ispanijos Karalystės obligacijos	1 002	1 869
-	1 943	Belgijos Vyriausybės obligacijos	-	1 943
-	1 058	Kroatijos Vyriausybės obligacijos	-	1 058
4 575	1 003	Latvijos Vyriausybės obligacijos	4 575	1 003
3 005	2 127	Lenkijos Vyriausybės obligacijos	3 005	2 127
3 089	2 075	Rumunijos Vyriausybės obligacijos	3 089	2 075
4 172	2 565	Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	4 172	2 565
2 619	3 347	Švedijos Karalystės obligacijos	2 619	3 347
2 689	1 668	Suomijos Vyriausybės obligacijos	2 689	1 668
1 679	1 368	Vengrijos Vyriausybės obligacijos	1 679	1 368
70 746	39 860	Skolos vertybiniai popieriai	70 746	39 860

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Skolos vertybiniai popieriai (tėsinys)

2018 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas dalyvaudami ECB teikiamose tikslinėse ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose įkeitė iki išpirkimo laikomas obligacijas, kurių apskaitinė vertė sudaro 6 291 tūkst. eurų (8 188 tūkst. eurų 2017 m. gruodžio 31 d.).

Iki išpirkimo laikomų investicijų kuponai ir išpirkimo terminai:

	2018		2017	
	%	Išpirkimo terminas	%	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	0-5,5	2019-2024	0,3-5,5	2018-2024
Ne finansų bendrovių obligacijos	4-6	2019-2020	1,25-4,5	2018-2020
Finansinių institucijų obligacijos	1,875	2019	-	-
Islandijos Vyriausybės obligacijos	2,5	2020	2,5	2020
Belgijos Vyriausybės obligacijos	-	-	1,125-1,5	2018
Ispanijos Karalystės obligacijos	0,25	2019	0,25-4,00	2018-2019
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	-	-	5,875	2018
Latvijos Vyriausybės obligacijos	0,5 - 0,625	2019-2020	0,25	2018
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	0,875-6,375	2019-2021	0,875-4,00	2019-2021
Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	4,125	2019	4,125-4,75	2018-2019
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2,75-4,875	2019-2025	2,75-4,625	2020-2025
Švedijos Karalystės obligacijos	1,125	2019	0,875-1,00	2018
Suomijos Vyriausybės obligacijos	1	2019	1,00	2018
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	4-6	2019	5,75-6	2018-2019

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	156 946	152 518
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	2 661
Sąskaitos kreditai	1 814	1 348
Faktoringas	589	759
Išperkamoji nuoma	12 992	11 874
	172 341	169 160
Atimti: atidėjiniai	(2 546)	(5 706)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	169 795	163 454

	Grupė	
	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	158 803	152 523
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	227	2 927
Sąskaitos kreditai	1 814	1 348
Faktoringas	589	759
Išperkamoji nuoma	12 992	11 874
	174 425	169 431
Atimti: atidėjiniai	(2 599)	(5 753)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	171 826	163 678

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tėsinys)

Į lentelės Paskolos ir gautinos sumos, grynąją vėte eilutę „atidėjiniai“ neįtraukiami atidėjiniai lėšoms bankuose ir skolos vertybiniais popieriais (Banke sudarė ir Grupėje sudarė - 55 tūkst.). 2017 m. gruodžio 31 d. atidėjiniai lėšoms bankuose ir skolos vertybiniais popieriais formuoti nebuvo.

2018 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko paskolų portfelio koncentraciją atspindi paskolos, suteiktos 10 didžiausių klientų, kurių sumos atitinkamai siekė 37 632 tūkst. eurų, arba 21,90 proc. viso Grupės ir 22,16 proc. Banko paskolų portfelio grynąją vertę (2017 m. – 29 522 tūkst. eurų, arba 18,06 proc. viso Grupės ir Banko paskolų portfelio). Banko ir Grupės paskolų, suteiktų 10 didžiausių klientų, vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 77 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 42 tūkst. eurų).

Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais apima Banko arba Grupės gautinas sumas pagal išsmokėtinai parduoto investicinio turto pirkimo-pardavimo sutartis bei Bankui priklausiančių kreditorinių reikalavimų perleidimo sutartis. Pagal šias sutartis turto ar kreditorinio reikalavimo pirkėjas sumoka Bankui arba Grupei pradinį ne mažesnę kaip 10 proc. piniginių įnašą bei moka periodines įmokas ir palūkanas pagal sutartyje numatytą grafiką ir sąlygas. Gautinų sumų su atidėtais mokėjimais kredito rizikos valdymas atitinka 33 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 per 2018 m.:

	Bankas					
	2018 m. sausio 01 d.	Pokyčiai dėl vertinimo metodikos pasikeitimo 9 IFRS įtaka	Atidėjinių padidėjimas dėl įsigijimo	Atidėjinių pokyčiai (grynoji suma)	Atidėjinių sumažėjimas dėl nurašytų sumų	2018 m. gruodžio 31 d.
I lygis	(227)	(196)	(170)	153	-	(440)
Skolos vertybiniai popieriai	-	(24)	(32)	14	-	(42)
Valdžios sektoriaus institucijos	-	(23)	(31)	13	-	(41)
Kitos finansų institucijos	-	-	(1)	-	-	(1)
Ne finansų bendrovės	-	(1)	-	1	-	-
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	(227)	(172)	(138)	139	-	(398)
Valdžios sektoriaus institucijos	(5)	(6)	-	(1)	-	(12)
Kredito įstaigos	-	(20)	(2)	8	-	(14)
Kitos finansų institucijos	(2)	(1)	-	1	-	(2)
Ne finansų bendrovės	(139)	(93)	(107)	109	-	(230)
Namų ūkiai	(81)	(52)	(29)	22	-	(140)
II lygis	(9)	(25)	(3)	(41)	-	(78)
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	(9)	(25)	(3)	(41)	-	(78)
Ne finansų bendrovės	(7)	(21)	(1)	(21)	-	(50)
Namų ūkiai	(2)	(4)	(2)	(20)	-	(28)
III lygis	(5 470)	(55)	-	(1 377)	4 819	(2 083)
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	(5 470)	(55)	-	(1 377)	4 819	(2 083)
Ne finansų bendrovės	(3 473)	1	-	(742)	2 599	(1 615)
Namų ūkiai	(1 997)	(56)	-	(635)	2 220	(468)
Bendra atidėjinių skolos priemonės suma	(5 706)	(276)	(173)	(1 265)	4 819	(2 601)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tėsinys)

	Grupė					
	2018 m. sausio 01 d.	Pokyčiai dėl vertinimo metodikos pasikeitimo 9 IFRS įtaka	Atidėjinių padidėjimas dėl įsigijimo	Atidėjinių pokyčiai (grynoji suma)	Atidėjinių sumažėjimas dėl nurašytų sumų	2018 m. gruodžio 31 d.
I lygis	(228)	(196)	(187)	154	-	(457)
Skolos vertybiniai popieriai	-	(24)	(32)	14	-	(42)
Valdžios sektoriaus institucijos	-	(23)	(31)	13	-	(41)
Kitos finansų institucijos	-	-	(1)	-	-	(1)
Ne finansų bendrovės	-	(1)	-	1	-	-
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	(228)	(172)	(155)	140	-	(415)
Valdžios sektoriaus institucijos	(5)	(6)	-	(1)	-	(12)
Kredito įstaigos	-	(20)	(2)	8	-	(14)
Kitos finansų institucijos	(2)	(1)	-	1	-	(2)
Ne finansų bendrovės	(139)	(93)	(107)	109	-	(230)
Namų ūkiai	(82)	(52)	(46)	23	-	(157)
II lygis	(11)	(25)	(4)	(39)	-	(79)
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	(11)	(25)	(4)	(39)	-	(79)
Ne finansų bendrovės	(7)	(21)	(1)	(21)	-	(50)
Namų ūkiai	(4)	(4)	(3)	(18)	-	(29)
III lygis	(5 514)	(55)	(4)	(1 364)	4 819	(2 118)
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	(5 514)	(55)	(4)	(1 364)	4 819	(2 118)
Ne finansų bendrovės	(3 473)	1	-	(742)	2 599	(1 615)
Namų ūkiai	(2 041)	(56)	(4)	(622)	2 220	(503)
Bendra atidėjinių skolos priemonėms suma	(5 753)	(276)	(195)	(1 249)	4 819	(2 654)

Nuo 2018 m. sausio 1 d. finansinis turtas įsigaliojus 9-ajam TFAS pakeičiamas 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis į tikėtinų kredito nuostolių modelį.

Grupė pasinaudojo 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 pripažinti 2018 m. sausio 1 d. nepaskirstytajame pelne ir rezervuose.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tęsinys)

	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 (27 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 (27 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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Paskolos ir gautinos sumos (tėsinys)

	Grupė		
	Juridiniai asmensys	Fiziniai asmensys	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 (27 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 (27 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

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 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 9,9 mln. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 18,6 mln. eurų). Per 2018 m. pajamos, gautos už grįžusias nurašytas paskolas, buvo 115 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 533 tūkst. eurų). Taip pat 2017 m. gauta 142 tūkst. eurų pajamų pardavus nurašytų paskolų portfelį, kurio suma yra 17 mln. eurų. 2018 m. už perleidžiamas reikalavimo teisės gauta 5,9 mln. eurų, kreditorinių reikalavimų suma 10,1 mln. eurų.

Vertės sumažėjimo skaičiavimo politika atskleista 33 pastaboje.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

Bankas	Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 762	745	2 313	7 820
Įsigijimai	15	493	319	827
Nurašymai ir pardavimai	(54)	(174)	(214)	(442)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	4 723	1 064	2 418	8 205
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	479	259	1 744	2 482
Nusidėvėjimas per metus	57	150	277	484
Nurašymai ir pardavimai	-	(98)	(208)	(306)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	536	311	1 813	2 660
Likutinė vertė				
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 283	486	569	5 338
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	4 187	753	605	5 545
Grupė	Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo / perkainota vertė				
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 762	745	2 318	7 825
Įsigijimai	15	493	319	827
Nurašymai ir pardavimai	(54)	(174)	(214)	(442)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	4 723	1 064	2 423	8 210
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimo nuostoliai				
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	479	259	1 744	2 482
Nusidėvėjimas per metus	57	150	279	486
Nurašymai ir pardavimai	-	(98)	(208)	(306)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	536	311	1 815	2 662
Likutinė vertė				
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	4 283	486	574	5 343
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	4 187	753	608	5 548

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tėsinys)

Bankas	Žemė, pastatai ir kitas nekilnoja- masis 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 nekilnoja- masis 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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas (tėsinys)

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo ilgalaikio materialaus turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 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 2018 m. gruodžio 31 d. sudarytų 3 629 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 3 676 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 priklausantį nekilnojamojį 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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Nematerialusis turtas

Nematerialiojo turto pasikeitimas yra toks:

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo vertė		
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	2 002	2 033
Įsigijimai	170	211
Nurašymai ir pardavimai	(3)	(3)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	2 169	2 241
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	1 759	1 769
Priskaičiuota per metus	146	161
Nurašymai ir pardavimai	(3)	(3)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	1 902	1 927
Likutinė vertė		
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	243	264
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	267	314

	Bankas	Grupė
	Programinė įranga	Programinė įranga
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

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo ilgalaikio nematerialiojo turto, įsigyto pagal išperkamosios nuomos sutartis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Investicinis turtas

	Bankas	Bankas
	2018 m.	2017 m.
Likutis metų pradžioje	1 370	913
Įsigijimai	1 382	1 070
Pardavimai	(1 460)	(568)
Tikrosios vertės pokyčiai	(242)	(45)
Likutis metų pabaigoje	1 050	1 370
	Grupė	Grupė
	2018 m.	2017 m.
Likutis metų pradžioje	6 213	8 354
Įsigijimai	1 407	1 871
Pardavimai	(3 471)	(3 332)
Tikrosios vertės pokyčiai	(1 131)	(680)
Likutis metų pabaigoje	3 018	6 213

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. Parodoma tik dalis nesusijusi su skolininku. Dalis investicinio turto buvo parduota suteikiant paskolą įsigyjantįjam turtą, todėl pinigų srautų ataskaitoje pardavimo pajamos buvo sumažintos atitinkamai 77 tūkst. eurų Banke ir 418 tūkst. eurų Grupėje (2017 m. 250 tūkst. eurų Banke ir 976 tūkst. eurų Grupėje).

Patruojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	2018 m.	2017 m.
UAB „MB turtas“	98	401
UAB „MB valda“	251	831
UAB „MB investicija“	229	554
UAB „TG Invest-1“	1 390	2 470
SIA „Nida Capital“	-	586
Iš viso	1 968	4 842

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 0,39 iki 0,74 (2017 metais nuo 0,72 iki 0,98) ir priklausė nuo investicinio turto rūšies, atsižvelgiant į turto likvidumą, PVM riziką, sąnaudas ir kitus veiksnius:

Investicinio turto rūšis	2018 m.			2017 m.		
	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė	Tikroji vertė, atspindėta vertinimo ataskaitose	Koregavimo koeficientas	Pakoreguota tikroji vertė
Pastatai	1 759		1 221	3 315		2 843
Žemės sklypai	2 624		1 776	4 501		3 369
Kita	20		21	1		1
Iš viso	4 403	0.69	3 018	7 817	0.79	6 213

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Investicinis turtas (tėsinys)

2018 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 tikėtinios turto pardavimo kainos. Turto pakartotini vertinimai atitinkamais metais turto grynosiomis vertėmis sudarė:

- 47 tūkst. eurų arba 1,57 proc. 2019 metais
- 181 tūkst. eurų arba 6,01 proc. investicinio turto 2018 metais;
- 2 207 tūkst. eurų arba 73,11 proc. 2017 metais;
- 495 tūkst. eurų arba 16,41 proc. 2016 metais;
- 88 tūkst. eurų arba 2,90 proc. 2014 metais.

2018 metais Grupė pripažino 1 131 tūkst. eurų investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimą (2017 m. gruodžio 31 d. – 680 tūkst. eurų).

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

2018 m. Bankas

	Žemė	Kainos intervalai už arą, tūkst. Eurų
Žemės ūkio		0,02–0,08
Gyvenamosios paskirties		7,35
Kita		0,61
	Pastatai	Kainos intervalai už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,12–1,10
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,45–9,32
	Kitas turtas	Kainos intervalai, tūkst. Eurų
Kitas turtas (transporto priem.)		2,17 – 18,56

2018 m. Grupė

	Žemė	Kainos intervalai už arą, tūkst. Eurų
Žemės ūkio		0,02–0,67
Gyvenamosios paskirties		0,01–7,35
Kita		0,01–16,20
	Pastatai	Kainos intervalai už kvadratinį metrą, tūkst. eurų
Komercinės paskirties patalpos		0,12–1,10
Gyvenamosios paskirties patalpos		0,17–9,32
	Kitas turtas	Kainos intervalai, tūkst. Eurų
Kitas turtas (transporto priem.)		2,17 – 18,56

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Investicinis turtas (tėsinys)**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

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. 2018 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo investicinio turto, kurio vertė sudarė 88 tūkst. eurų, kurio vertinimas buvo atliktas daugiau nei prieš 4 metus.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Investicinis turtas (tęsinys)

3 018 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
615 tūkst. eurų komercinės paskirties turtas	274 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
	47 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais. Kaip pagalbinis naudojamas ir pajamų metodas, taikant kapitalizavimo skaičiavimo būdą.
	294 tūkst. Eurų	Pajamų metodas (diskontuotų pinigų srautų metodas).
607 tūkst. eurų vertės gyvenamosios paskirties patalpos	607 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių pastatų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
21 tūkst. eurų vertės kitas turtas	21 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių transporto priemonių palyginamųjų pardavimų rezultatais.
176 tūkst. eurų vertės žemės ūkio žemė	176 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
1 198 tūkst. eurų vertės gyvenamosios paskirties žemė	1 198 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.
401 tūkst. eurų vertės kitos paskirties žemė	401 tūkst. eurų	Lyginamosios vertės metodas: tikroji vertė apskaičiuota remiantis panašių žemės sklypų palyginamųjų pardavimų rezultatais.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones

Pagrindinė patronuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

2018 m. patronuojamosios įmonės patyrė 1 119 tūkst. eurų nuostolių (2017 m. – 1 440 tūkst. eurų nuostolių). Daugiausia įtakos tam turėjo 718 tūkst. eurų nuostoliai (2017 m. – 918 tūkst. eurų) dėl perimto turto pardavimo ir perkainojimo.

	Bankas	Bankas
	2018 m.	2017 m.
Likutis metų pradžioje	6 439	14 494
Įsigijimai	2 201	764
Pardavimai	-	(13 056)
Atidėjinių atstatymas pardavus akcijas	-	5 377
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(1 119)	(1 140)
	1 082	(8 055)
Likutis metų pabaigoje	7 521	6 439

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės
					būklės ataskaitoje parodyta vertė
2018 m. gruodžio 31 d.					
UAB „MB Turtas“	100	22,46	753	(489)	264
UAB „MB Valda“	100	32,52	1 150	(314)	836
UAB „MB Investicija“	100	47,94	1 481	(469)	1 012
UAB „TG Invest-1“	100	73,22	3 587	(938)	2 649
SIA „Nida capital“	100	100	850	(324)	526
UAB „Saugus kreditas“	100	100	2 265	(31)	2 234
Iš viso			10 086	(2 565)	7 521

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės
					būklės ataskaitoje parodyta vertė
2017 m. gruodžio 31 d.					
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	3 587	(547)	3 040
SIA „Nida capital“	100	100	850	(298)	552
UAB „Saugus kreditas“	100	100	64	(31)	33
Iš viso			7 885	(1 446)	6 439

Investicijų į patronuojamąsias įmones tikrosios vertės nustatymas

Bankas atlieka investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo patikrinimą, kai yra nustatoma vertės sumažėjimo požymių. Vertindamas patronuojamųjų įmonių tikrąsias vertes, Bankas taiko pakoreguotos grynosios turto vertės metodą. Patronuojamųjų 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 (11 pastaba).

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
308	2 006	Išankstiniai apmokėjimai	291	1 997
46	484	Pirkėjų skolos	11	223
145	80	Gautinas PVM	145	56
120	108	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	120	108
66	209	Kiti	54	183
685	2 887		621	2 567
-	(38)	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	(38)
685	2 849	Kitas turtas	621	2 529

14 pastaba Išvestinės finansinės priemonės**Bankas ir Grupė****2018 m. gruodžio 31 d.**

	Sutarties suma Pirkimas	Tikroji vertė Turtas	Tikroji vertė Įsipareigojimai
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (EUR)	7 836	22	2
Valiutos apskeitimio sandoriai (EUR)	2 468	19	1
Valiutos apskeitimio sandoriai (NOK)	311	-	1
Išankstiniai valiutos pirkimo sandoriai (USD)	297	-	1
		41	5

2017 m. gruodžio 31 d.

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

2018 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo įkeitę terminuotuosius indėlius, kurių apskaitinė vertė sudarė 1 181 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 1 209 tūkst. eurų), išankstiniams valiutos pirkimo sandoriams užtikrinti.

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

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
(20)	44	Realizuotas rezultatas iš apskeitimio sandorių operacijų	(20)	44
18	80	Realizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	18	80
16	(12)	Nerealizuotas rezultatas iš apskeitimio sandorių operacijų	16	(12)
19	(12)	Nerealizuotas rezultatas iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	19	(12)
33	100	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	33	100

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
-	3 000	Depozitai su LB (Eurosistemos atvirosios rinkos operacijos)	-	3 000
228	600	Einamosios sąskaitos	228	600
228	3 600	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	228	3 600

Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms palūkanų normos 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 0 proc. (2017 m. gruodžio 31 d. – 0 proc.).

Depozito su LB (Eurosistemos atvirosios rinkos operacijos) grąžinimo termino ir palūkanų normos išskaidymas:

Šalis	Išdavimo valiuta	Grąžinimo terminas	Palūkanų norma	2018 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	EUR	-	0.00	-	-
Iš viso				-	-

Šalis	Išdavimo valiuta	Grąžinimo terminas	Palūkanų norma	2017 m. gruodžio 31 d.	
				Bankas	Grupė
Lietuva	EUR			600	600
Lietuva	EUR	2020	0.00	3 000	3 000
Iš viso				3 600	3 600

2018 m. birželio 28 d. 3 000 tūkst. eurų anksčiau laiko buvo grąžinta ECB, lėšos gautos dalyvaujant ECB teikiamose tikslinėse ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose. Už laikotarpį nuo 2016 m. birželio 29 d. ECB bankui sumokėjo 0,4 proc. metinių palūkanų, įvykdžius tikslinės ilgesnės trukmės refinansavimo operacijos sąlygas.

Kaip užtikrinimo priemonė galimam dalyvavimui ECB tikslines ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose buvo įkeisti vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė sudaro 6 291 tūkst. eurų (8 188 tūkst. eurų 2017 gruodžio 31 d.), ir paskola, kurios vertė 1 364 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 1 368 tūkst. eurų) (7 ir 8 pastabos).

16 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
167 271	165 306	Sutarto termino indėliai	167 271	165 306
109 754	77 025	Einamosios sąskaitos	111 361	78 090
12 101	9 524	Paskolos iš fondų	12 101	9 524
289 126	251 855	Įsiskolinimai klientams	290 733	252 920
18 475	13 997	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	18 475	13 997

2018 m. gruodžio 31 d. Banko įsipareigojimai dešimčiai didžiausių klientų sudarė 22 137 tūkst. eurų arba 7,61 proc. visų Banko įsipareigojimų indėlininkams (2017 m. – 20 566 tūkst. eurų arba 8,13 proc.).

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Įsipareigojimai klientams (tėsinys)

Įsipareigojimai klientams apima įsipareigojimus tokioms klientų grupėms:

	Bankas			
	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Einamosios sąskaitos	Sutarto termino indėliai	Einamosios sąskaitos	Sutarto termino indėliai
Indėliai				
Valdžios sektoriaus institucijos	3 405	663	2 732	560
Kitos finansų institucijos	2 397	2 289	1 700	5 002
Ne finansų bendrovės	63 426	5 496	37 984	6 201
Namų ūkiai	42 133	158 823	35 674	153 543
Iš viso indėlių	111 361	167 271	78 090	165 306
	Paskolos			
	Trumpalaikės	Ilgalaikės	Trumpalaikės	Ilgalaikės
Paskolos iš fondų				
UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	-	12 101	-	9 426
UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	-	-	-	98
	-	12 101	-	9 524
Iš viso įsipareigojimų klientams	111 361	179 372	78 090	174 830
	Grupė			
	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Einamosios sąskaitos	Sutarto termino indėliai	Einamosios sąskaitos	Sutarto termino indėliai
Indėliai				
Valdžios sektoriaus institucijos	3 405	663	2 732	560
Kitos finansų institucijos	2 163	2 289	1 700	5 002
Ne finansų bendrovės	62 053	5 496	37 984	6 201
Namų ūkiai	42 133	158 823	35 674	153 543
Iš viso indėlių	109 754	167 271	78 090	165 306
	Paskolos			
	Trumpalaikės	Ilgalaikės	Trumpalaikės	Ilgalaikės
Paskolos iš fondų				
UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	-	12 101	-	9 426
UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	-	-	-	98
	-	12 101	-	9 524
Iš viso įsipareigojimų klientams	109 754	179 372	78 090	174 830

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleistos obligacijos (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

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2018 m. gruodžio 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 167 tūkst. eurų. Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

UAB Medicinos bankas obligacijų emisijos dydis – 2 210 000 eurų. Vienos obligacijos nominali vertė – 1000 EUR. Metinė palūkanų norma – 7%, palūkanos mokamos du kartus per metus. Emisijos išpirkimo data – 2025 m. liepos 24 d.

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

18 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
829	510	Sukauptos išmokos darbuotojams	809	510
59	30	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	1 796	-
121	142	Sukauptos sąnaudos	121	130
77	158	Ateinančių laikotarpių pajamos	77	158
215	184	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai Suma, mokėtina Latvijos kelių transporto administracijai	215	184
19	30	Skolos teikėjams	19	30
115	-	Kiti	94	-
247	204		237	140
1 682	1 258	Kiti įsipareigojimai	3 368	1 152

19 pastaba Akcininkų nuosavybė

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 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	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
2 528	2 528	Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
184	141	Privalomasis rezervas	184	141
5 466	3 657	Atsargos kapitalas	5 466	3 657
8 178	6 326	Kiti rezervai, iš viso	8 178	6 326

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Akcininkų nuosavybė (tęsinys)

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Privalomasis rezervas

2018 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 184 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. buvo 141 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 akciniam kapitalui padidinti.

Atsargos kapitalas

2018 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atsargos kapitalas sudarė 5 466 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 3 657 tūkst. eurų). Atsargos kapitalas 2018 m. buvo papildytas pagrindinio akcininko įnašu 1 000 tūkst. eurų ir pervedimu iš 2017 m. paskirstytino Banko pelno. Atsargos kapitalo tikslas yra užtikrinti Banko finansinį stabilumą. Šis atsargos kapitalas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.

Specialus rezervas galimiems nuostoliams padengti

Bankas sudarė specialų rezervą galimiems nuostoliams dengti.

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas

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

20 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Sutartinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
		Kreditavimo įsipareigojimai ir garantijos		
8 876	8 994	Kreditavimo įsipareigojimai	8 876	8 994
2 022	763	Garantijos	2 022	763
10 928	9 757		10 898	9 757
(6 993)	(638)	Atimti: pinigai laikomi kaip užtikrinimo priemonė už akredityvus ir garantijas	(6 993)	(638)
3 905	9 119	Kreditavimo įsipareigojimų ir garantijų iš viso	3 905	9 119
		Veiklos nuomos įsipareigojimai		
596	448	Ne vėliau kaip iki vienerių metų	581	437
854	841	Nuo vienerių iki penkerių metų	854	841
20	40	Po penkerių metų	20	40
1 470	1 329	Veiklos nuomos įsipareigojimų iš viso	1 455	1 318

2018 m. Banko veiklos nuomos sąnaudos sudarė 760 tūkst. eurų, Grupės - 779 tūkst. eurų. 2017 m. Banko (Grupės) veiklos nuomos sąnaudos sudarė 756 tūkst. eurų.

Neapibrėžti mokestiniai įsipareigojimai

Valstybinė mokesčių inspekcija nėra atlikusi visa apimančio Banko mokesčių patikrinimo nuo 2011 m. iki 2018 m. Valstybinė mokesčių inspekcija turi teisę atlikti Banko apskaitos knygų ir apskaitos įrašų patikrinimą bet kuriuo metu per 5 metų laikotarpį nuo ataskaitinių mokestinių metų pabaigos. Atlikusi patikrą, Valstybinė mokesčių inspekcija gali nustatyti papildomus mokesčius ar baudas. Vadovybei nėra žinoma jokių aplinkybių, dėl kurių gali atsirasti reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Sutartiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai (tęsinys)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.

21 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
7 341	6 474	Už klientams suteiktas paskolas	7 213	6 411
545	552	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	545	552
562	456	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	562	456
180	130	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą)	178	130
539	577	Už skolos vertybinius popierius	539	577
76	35	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	76	35
9 243	8 224	Palūkanų pajamos	9 113	8 161
(1 196)	(954)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(1 196)	(954)
(264)	(499)	Indėlių draudimas	(264)	(499)
(20)	(20)	Už subordinuotąsias paskolas	(20)	(20)
(75)	-	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(75)	-
(20)	-	Porfelinių garantijų draudimas	(20)	-
(167)	(85)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(167)	(85)
(1 742)	(1 558)	Palūkanų sąnaudos	(1 742)	(1 558)
7 501	6 666	Grynosios palūkanų pajamos	7 371	6 603

2018 ir 2017 m. Bankas (Grupė) gavo atitinkamai 178 tūkst. eurų (Grupė -180 tūkst.eurų) ir 130 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.

22 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
2 141	771	Mokėjimo paslaugos	2 141	771
456	387	Pajamos iš valiutos keitimo	456	387
502	248	Banko sąskaitų aptarnavimas	502	248
1 271	1 231	Įmokų surinkimas	1 271	1 231
383	522	Tarpininkavimo pajamos	383	522
536	462	Iš grynujų pinigų apyvartų	536	462
385	121	Kita	386	125
5 674	3 742	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 675	3 746
(72)	(110)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(72)	(110)
(256)	(232)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(256)	(232)
(107)	(108)	Kita	(83)	(93)
(435)	(450)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(411)	(435)
5 239	3 292	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 264	3 311

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai) grynąja verte

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
-	10	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	10
-	(1)	Nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	-	(1)
-	9	Operacijų vertybiniais popieriais pelnas (nuostoliai), grynąja verte	-	9

24 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
4 746	4 043	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4 746	4 043
(82)	(221)	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(82)	(221)
4 664	3 822	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	4 664	3 822

25 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
138	(294)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(33)	(11)
(1 131)	(680)	Tikrosios vertės pokytis	(242)	(45)
(993)	(974)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(275)	(56)

Daugiau informacijos apie investicinio turto tikrosios vertės pokytį galima rasti 11 pastaboje.

26 pastaba Kitos pajamos (sąnaudos)

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
13	136	Pajamos iš NT pardavimo	13	136
12	83	Pajamos iš reikalavimo teisių pardavimo	-	-
-	15	Gautos draudimo išmokos	-	-
28	10	Nuoma	18	10
-	-	Pajamos grupės viduje	11	20
10	-	Gautos baudos	10	-
106	89	Kitos pajamos (sąnaudos)	74	20
169	333	Kitų pajamų (sąnaudų) iš viso	126	186

27 pastaba Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
(1 240)	(772)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(1 235)	(725)
(188)	6	Išperkamosios nuomos vertės sumažėjimo nuostoliai	(188)	6
115	533	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	115	533
(1 313)	(233)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(1 308)	(186)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2018 m. ir 2017 m. paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai pagal svarbiausius veiksnius:

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
(1 273)	(733)	Dėl įkeisto turto vertės pasikeitimo	(1 273)	(733)
207	329	Dėl pinigų srauto pasikeitimo	195	329
(135)	(74)	Dėl įkeisto turto realizavimo laiko nukėlimo (praradimas laike)	(135)	(74)
(92)	(254)	Tikėtinų pinigų srautų praradimas	(92)	(208)
(24)	(143)	Administravimo išlaidos	(24)	(143)
(80)	147	Dėl bendros paskolų portfelio kredito rizikos	(62)	148
115	533	Pinigų srautas iš nurašytų paskolų	115	533
(31)	(38)	Kiti veiksniai	(32)	(38)
(1 313)	(233)	Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo iš viso	(1 308)	(186)

Vertės sumažėjimo pasiskirstymas pagal sektorius 2018 ir 2017 metais:

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
(403)	174	Nekilnojamojo turto operacijos	(403)	174
(185)	(355)	Privatūs asmenys	(180)	(308)
(9)	(228)	Gamyba	(9)	(228)
(15)	(22)	Statyba	(15)	(22)
(443)	(5)	Paslaugos	(443)	(5)
(273)	168	Prekyba	(273)	168
(2)	3	Žemės ūkis ir maisto pramonė	(2)	3
33	(6)	Transportas	33	(6)
(1)	8	Energetika	(1)	8
(14)	-	Finansinės paslaugos	(14)	-
(1)	30	Vietinė valdžia	(1)	30
(1 313)	(233)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo iš viso	(1 308)	(186)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

28 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
		Atlyginimai ir priedai		
(6 048)	(5 169)	Atlyginimai ir premijos	(5 820)	(5 048)
(1 818)	(1 608)	Socialinio draudimo išlaidos	(1 746)	(1 570)
(7 866)	(6 777)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(7 566)	(6 618)
		Kitos veiklos sąnaudos		
(862)	(854)	Nuomos sąnaudos	(843)	(853)
(605)	(335)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(605)	(335)
(354)	(449)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(354)	(449)
(547)	(538)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(503)	(450)
(250)	(296)	Ryšių išlaidos	(250)	(296)
-	(53)	Skolų išieškojimo išlaidos	-	(53)
(427)	(193)	Transporto išlaidos	(427)	(193)
(96)	(107)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(28)	(17)
(98)	(100)	Apsauga	(98)	(100)
(227)	(113)	Rinkodara ir reklama	(219)	(113)
(40)	(43)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(40)	(43)
(27)	(97)	Personalo mokymai	(26)	(97)
(46)	(38)	Reprezentacija	(46)	(38)
(63)	(30)	Pastatų remonto išlaidos	(63)	(30)
(72)	(74)	Komandos formavimo renginio išlaidos (Banko renginiai)	(72)	(74)
(10)	(14)	Išlaidos labdarai ir paramai	(10)	(14)
(9)	(7)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(9)	(7)
-	(235)	Lietuvos banko skirta bauda	-	(235)
(37)	(103)	Mažavertis inventorių	(37)	(103)
(30)	(28)	Kanceliarinės prekės	(30)	(28)
(113)	(67)	Draudimo išlaidos	(113)	(67)
(23)	(18)	Nario mokesčiai	(23)	(18)
(193)	(80)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(193)	(80)
(283)	(151)	Kita	(147)	(83)
(4 412)	(4 023)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(4 136)	(3 776)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

29 pastaba Pelno mokestis

Grupės ir Banko pelno mokesčio skaičiavimai pateikti žemiau:

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
(16)	(7)	Einamojo laikotarpio pelno mokestis	(16)	(7)
27	-	Atidėtojo mokesčio pokytis	27	-
11	(7)	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	11	(7)
Atidėtojo pelno mokesčio komponentai				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
2 186	2 862	Keliamieji mokestiniai nuostoliai	1 925	2 358
19	18	Su kaupimai	19	18
78	37	Bendrai vertinamas paskolų vertės sumažėjimas	78	37
2 283	2 917	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 022	2 413
(261)	(867)	Atimti: nepripažinta atidėtojo pelno mokesčio turto dalis	-	(363)
2 022	2 050	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 022	2 050
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:				
(60)	(60)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	(60)	(60)
(37)	(93)	Kita	(37)	(93)
(97)	(153)	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(97)	(153)
1 925	1 897	Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	1 925	1 897
Atidėtojo pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) pripažinimas:				
1	1	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	1	1
27	1	Pelno (nuostolių) ataskaitoje	27	1

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas perkeliama mokestiniams nuostoliams, jeigu susijusios mokestinės naudos realizavimas ateityje yra tikėtinas. Atidėtojo pelno mokesčio turtas keliamiems mokestiniams nuostoliams, sudarantis 820 tūkst. eurų Banke ir 5 167 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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

29 pastaba Pelno mokestis (tęsinys)Sumos, apskaitytos kitose bendrosiose pajamose

Bankas (Grupė)	2018 m.			2017 m.		
	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių	Prieš mokesčius	Mokesčių (sąnaudos) pajamos	Po mokesčių
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimas	-	-	-	(3)	-	(3)
Galimi parduoti investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	(3)		(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			
2018 m.		2017 m.			2018 m.		2017 m.	
	2 375		1 633	Pelnas prieš mokesčius	2 424		1 654	
15%	356	15%	245	Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. Tarifą	15%	364	15%	248
(10)%	(227)	(105)%	(1 708)	Neapmokestinamos pajamos	(4)%	(92)	(94)%	(1 561)
16%	383	92%	1 529	Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	14%	343	102%	1 682
-	-	-	-	Nepripažinto atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	-	-	-	-
(25)%	(600)	(22)%	(363)	Mokestinių nuostolių panaudojimas	(17)%	(419)	(16)%	(258)
-	-	-	-	Patruojamosios įmonės mokestinių nuostolių panaudojimas	(8)%	(180)	(6)%	(105)
(4)%	(104)	18%	304	Einamųjų metų mokestiniai nuostoliai, kuriems nėra pripažinta atidėto pelno mokesčio turto	-	-	-	-
				Anksčiau nepripažintų mokestinių nuostolių pripažinimas	-	-	-	-
(0)%	(16)	(0)%	(7)	Pelno mokesčio pajamų (sąnaudų) iš viso	(0) %	(16)	(0) %	(7)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

29 pastaba Pelno mokestis (tėsinys)Atidėtojo mokesčio likučių judėjimas**Bankas (Grupė)**

	Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.					
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaiyta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaiyta kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio turtas	Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai
Ilgalaikis materialusis turtas	(60)	-	1	(59)	-	(59)
Galimi parduoti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Mokesčių nuostolių perkėlimas	1 996	(71)	-	1 925	1 925	-
Kitas mokesčių turtas	54	43	-	97	97	-
Kiti mokesčių įsipareigojimai	(93)	55	-	(38)	-	(38)
Iš viso	1 897	27	1	1 925	2 022	(97)

	Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.					
	Grynasis likutis sausio 1 d.	Apskaiyta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Apskaiyta kitose bendrosiose pajamose	Grynoji vertė	Atidėtojo mokesčio 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)

30 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
27 304	24 478	Pinigai kasoje	27 304	24 478
27 790	27 099	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	27 790	27 099
12 099	6 929	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	12 058	6 886
1 181	4 544	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	1 181	4 544
68 374	63 050	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	68 333	63 007

31 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

31 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

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

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

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

Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų 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	2018 m.		2017 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	57 374	57 374	53 520	53 520
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	13 239	13 239	11 496	11 496
Iki išpirkimo laikomos investicijos	70 746	71 512	39 860	40 462
Paskolos ir gautinos sumos	169 795	173 082	163 454	167 120
Kitas turtas	621	621	2 529	2 529
Iš viso finansinio turto	311 775	315 828	270 859	275 127
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	228	228	3 600	3 600
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	290 734	292 342	252 920	254 196
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 167	3 176	-	-
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	3 367	3 367	1 152	1 152
Iš viso finansinių įsipareigojimų	297 496	300 113	258 672	259 948

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

31 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

Grupė	2018 m.		2017 m.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	57 374	57 374	53 520	53 520
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	13 280	13 280	11 539	11 539
Iki išpirkimo laikomos investicijos	70 746	71 512	39 860	40 462
Paskolos ir gautinos sumos	171 826	175 113	163 678	167 344
Kitas turtas	685	685	2 849	2 849
Iš viso finansinio turto	313 911	317 964	271 446	275 714
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	228	228	3 600	3 600
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	289 126	290 735	251 855	253 131
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 167	3 176	-	-
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	1 682	1 682	1 258	1 258
Iš viso finansinių įsipareigojimų	294 203	296 821	257 713	258 989

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

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

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

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

Visų Banko turimų išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro palūkanų normos apskaitimo ir valiutos išvestiniai sandoriai, kurie pervertinami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu. Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos, kaina nustatoma remiantis panašių rinkoje esančių vertybinių popierių kainomis. Tiek 2018 m. gruodžio 31 d., tiek 2017 m. gruodžio 31 d. dėl vertybinių popierių aktyvios rinkos nebuvimo Lietuvos bei užsienio komercinių bankų išleisti vertybiniai popieriai buvo priskirti 2 lygiui. Nei 2018 m., nei 2017 m. nebuvo finansinių priemonių judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

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

Bankas (Grupė)

2018 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	41	-	41
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-
Galimas parduoti finansinis turtas	-	-	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	5	-	5
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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

31 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

2018 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 374	13 239	-	70 613
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	70 746	-	70 746
Paskolos klientams	-	153 042	2 462	155 504
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	-	-	-
Paskolos finansinėms institucijoms	-	1 482	-	1 482
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 956	1 853	12 809
Kitas turtas	-	621	-	621
Iš viso finansinio turto	57 374	250 086	4 315	311 775
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	228	-	228
Įsipareigojimai klientams	-	290 733	-	290 733
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 167	-	2 167
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 368	-	3 368
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	297 496	-	297 496
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	-	258 672	-	258 672

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

31 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**Grupė**

2018 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 374	13 280	-	70 654
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	70 746	-	70 746
Paskolos klientams	-	154 805	2 504	157 309
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	226	-	226
Paskolos finansinėms institucijoms	-	1 482	-	1 482
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 956	1 853	12 809
Kitas turtas	-	685	-	685
Iš viso finansinio turto	57 374	252 180	4 357	313 911
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	228	-	228
Įsipareigojimai klientams	-	289 126	-	289 126
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 167	-	2 167
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 682	-	1 682
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	294 203	-	294 203
				Iš viso apskaitinė vertė
2017 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
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

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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 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, 2018 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	37	-	-	4 372
Palūkanų norma, proc.	6,5828	-	-	2,0-4,5
Paskolų palūkanų pajamos	1	1	1	120
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(14)
2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	247
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-6,5
2017 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	99	1 607	88	3 006
2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(3)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	2	-	17
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(3)
Kitos veiklos pajamos	-	11	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	-	(59)
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)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2018 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2017 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	37	-	4 372
Palūkanų norma, proc.	6,5828	-	2,0-4,5
Paskolų palūkanų pajamos	1	1	120
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(14)
2017 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	3	247
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-6,5
2017 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	99	88	3 006
2017 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(3)	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	17
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(3)
Kitos veiklos pajamos	-	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(59)
Grupė, 2017 m.	Akcininkai	Pagrindinis 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)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

32 pastaba Susijusių ŗalių sandoriai (tėsinys)

Grupė

Išmokas pagrindiniam vadovaujančiam personalui sudarė:

	2018 m.	2017 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos	338	261
Socialinis draudimas	106	82
Išmokų pagrindiniam vadovaujančiam personalui iš viso	444	343

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

33 pastaba Rizikos valdymas

Rizika yra įgimta Banko ir Grupės veikla, 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 bei Grupėje yra atsakingas už rizikas, kiek tai susiję su jo atsakomybe.

Grupė ir Bankas patiria kredito, likvidumo, rinkos bei veiklos rizikas.

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 bei išorės audito patikrinimų rezultatus.

Finansų ir rizikų valdymo departamentas

Finansų ir rizikų valdymo departamentas yra atsakingas už kontrolių atitikimą rizikos valdymo principams, politikai ir limitams Grupėje ir Banke.

Kreditų departamentas

Kreditų departamentas yra atsakingas už nepriklausomą paskolų ir konkretaus skolininko rizikos vertinimą, paskolų administravimo bei vidaus kontrolės procesą, jo reglamentavimą ir tobulinimą.

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, Banko ir Grupės procedūrų laikymąsi. Vidaus auditas aptaria visų įvertinimų rezultatus su vadovybe ir skelbia jų išvadas bei rekomendacijas Audito komitetui.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)

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 Finansų ir rizikų valdymo departamentas renka informaciją apie išorines sąlygas, kredito portfelio augimą, 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 analizę rizikos homogenines grupes, įvykusius pasikeitimus rizikos lygiuose. 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, 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. Stebėtojų taryba gauna išsamią rizikos ataskaitą kartą per ketvirtį, ji yra skirta pateikti visą reikiamą informaciją Grupei ir Bankui vertinant bei darant išvadas dėl rizikų.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 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 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	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
30 070	29 042	Lėšos Lietuvos banke	30 070	29 042
13 280	11 539	Lėšos bankuose	13 239	11 496
157 309	147 280	Suteiktos paskolos klientams	155 504	147 123
226	2 923	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	2 657
1 482	1 636	Paskolos bankams ir finansų institucijoms	1 482	1 835
12 809	11 839	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	12 809	11 839
215 176	204 259		213 104	203 992
		Nebalansiniai straipsniai		
2 022	763	Garantijos	2 022	763
8 876	8 994	Kreditavimo įsipareigojimai	8 876	8 994
226 074	214 016	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	224 002	213 749
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
41	7	Išvestinės finansinės priemonės	41	7
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
70 746	39 860	Skolos vertybiniai popieriai	70 746	39 860
70 787	39 867	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	70 787	39 867
55	170	Kitas finansinis turtas	55	170
296 916	254 053	Bendra kredito rizika	294 844	253 786

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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Kredito rizika (tėsinys)Maksimali kredito rizika, neįskaitant įkeisto turto ar kitų kredito užtikrinimo priemonių (tėsinys)

	2018 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)	2017 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
Pasirašyti sutartiniai įsipareigojimai		
Paskolų ir kredito linijų įsipareigojimai	6 767	6 604
Sąskaitos kreditavimo įsipareigojimai	2 109	2 390
Garantijos ir akredityvai	2 022	763
Iš viso	10 898	9 757

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:	2018 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)	2017 m. gruodžio 31 d. Bankas (Grupė)
Lėšos bankuose	1 181	1 275
Skolos vertybiniai popieriai	6 291	8 188
Išduotos paskolos	1 364	1 368
Iš viso	8 836	10 831

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

	Bankas (Grupė)	
	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	68 284	38 640
Regioninės valdžios obligacijos	878	421
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	1 314	-
Banko ir įmonių obligacijos	270	799
Išvestinės finansinės priemonės	41	7
Iš viso	70 787	39 867

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	65 709	32 690
Standartinis balas (B-BBB+)	5 037	7 170
Nereitinguota	-	-
Iš viso	70 746	39 860

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 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.			
	2018 m. gruodžio 31 d.				2017 m. gruodžio 31 d.			
	Vyriausybės obligacijos	Bankų obligacijos	Finansinių institucijų obligacijos	Ne finansinių institucijų obligacijos	Vyriausybės obligacijos	Bankų obligacijos	Finansinių institucijų obligacijos	Ne finansinių institucijų obligacijos
Lietuva	43 887	-	-	-	18 017	-	-	-
Islandija	1 567	-	-	-	1 600	-	-	-
Ispanija	1 002	-	-	-	1 869	-	-	-
Kroatija	-	-	-	-	1 058	-	-	-
Latvija	4 575	-	-	-	1 003	-	-	-
Lenkija	3 005	-	-	-	2 127	-	-	-
Rumunija	3 089	-	-	-	2 075	-	-	-
Slovėnija	4 172	-	-	-	2 565	-	-	-
Švedija	2 619	-	-	-	3 347	-	-	-
Vengrija	1 679	-	-	-	1 368	-	-	-
Vokietija	-	-	-	878	-	-	-	421
Estija	-	-	-	270	-	-	-	799
Suomija	2 689	-	-	-	1 668	-	-	-
Belgija	-	-	-	-	1 943	-	-	-
Liuksemburgas	-	1 314	-	-	-	-	-	-
Iš viso	68 284	1 314	-	1 148	38 640	-	-	1 220

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)	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Finansai (Bankas)	1 314	-
Energetika	270	799
Bendroji viešojo valdymo veikla	878	421
Iš viso	2 462	1 220

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 33 pastaboje Kredito rizika.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Kredito rizika (tėsinys)Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tėsinys)

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 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 5 841 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 4 835 tūkst. eurų), po visų kredito riziką mažinančių priemonių pritaikymo 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 5 832 tūkst. eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 4 828 tūkst. eurų). Santykis su Banko kapitalu – 22,75 proc. (2017 m. gruodžio 31 d. – 20,99 proc.).

Bankas, 2018 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Lietuva	195 354	22 846	218 200
JAV	5	-	5
Vokietija	-	23	23
Austrija	2 476	-	2 476
Rusija	1 470	305	1 775
Baltarusija	-	91	91
Lenkija	26	-	26
Prancūzija	-	176	176
Didžioji Britanija	14	244	258
Kroatija	450	-	450
Kitos šalys	177	345	522
Iš viso	199 972	24 030	224 002

Grupė, 2018 m.	Juridiniai asmenys	Fiziniai Asmenys	Iš viso
Lietuva	195 579	24 651	220 230
JAV	5	-	5
Vokietija	-	24	24
Austrija	2 476	-	2 476
Rusija	1 470	305	1 775
Baltarusija	-	91	91
Lenkija	26	-	26
Prancūzija	-	176	176
Didžioji Britanija	14	244	258
Kroatija	450	-	450
Kitos šalys	219	344	563
Iš viso	200 239	25 835	226 074

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Kredito rizika (tėsinys)Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tėsinys)*Rizika pagal geografinius regionus (tėsinys)*

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
Kroatija	65	-	65
Kitos šalys	67	301	368
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
Kroatija	65	-	65
Kitos šalys	109	300	409
Iš viso	185 042	28 974	214 016

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Rizika pagal ūkio sektorių

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

Grupė		Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
200 239	185 041	199 972	184 933
21 688	19 651	21 688	19 651
21 974	24 632	21 974	24 632
5 391	5 366	5 391	5 366
13 334	13 676	13 334	13 675
9 127	9 748	9 127	9 748
42 167	30 948	41 941	30 883
30 118	30 256	30 118	30 256
4 651	4 748	4 651	4 748
49 237	42 545	49 196	42 503
2 552	3 471	2 552	3 471
25 835	28 975	24 030	28 816
226 074	214 016	224 002	213 749

Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės

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

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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)

Kredito rizika (tėsinys)

Maksimalios kredito rizikos koncentracija (tėsinys)

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

	Bankas (Grupė) 2018 m			Bankas (Grupė) 2017 m		
	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso	Juridiniai asmenys	Fiziniai asmenys	Iš viso
Nekilnojamas turtas	333 613	76 995	410 608	240 821	82 834	323 655
Vertybiniai popieriai	4 850	-	4 850	1 763	-	1 763
Automobiliai	41 510	653	42 163	37 338	545	37 883
Įranga	19 262	-	19 262	21 494	118	21 612
Gryniesi pinigai	2455	30	2 485	846	102	948
Kredito draudimas	1 118	651	1 769	1 273	838	2 111
Gautos garantijos	14 038	3	14 041	15 348	6	15 354
Kita	92 392	4	92 396	25 362	45	25 407
Iš viso	509 238	78 336	587 574	344 245	84 488	428 733

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.

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

Vertės sumažėjimo modelis (Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis) bus taikomas amortizuota savikaina arba tikrąja verte vertinamam finansiniam turtui, išskyrus investicijas į nuosavybės priemones. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės skirstomos į 3 rizikos lygius. Nebalansinėms pozicijoms tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami tokiu pat būdu kaip ir nuostoliai atitinkamoms balansinėms pozicijoms pagal atitinkamos balansinės pozicijos rizikos lygį.

Skolinimo pozicijos, nepaisant ar specialieji atidėjiniai nustatomi homogeninei grupei, ar individualiai, pergrupuojamos, kad nuolat vienodai reaguotų į kredito rizikos veiksnius, keičiantis makroekonominėms sąlygoms. Pergrupavus skolinimo pozicijas, atitinkamai perskaičiuojamos ir specialiųjų atidėjinių sumos.

Skolinimo pozicijos, įvertinus jų kredito riziką nuo pirminio pripažinimo, yra priskiriamos vienam iš trijų rizikos lygių:

1-am rizikos lygiui priskiriamos veiksnių pozicijos, kurių kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, t. y. po pirminio paskolos pripažinimo nėra užfiksuotas kredito rizikos indikatorius ar nuostolio įvykis.

2-am rizikos lygiui priskiriamos pozicijos, kurioms užfiksuotas kredito rizikos indikatorius ar reikšmingas kredito rizikos padidėjimas.

3-iam rizikos lygiui priskiriamos neveiksnių paskolos ir kitos pozicijos, kurioms užfiksuotas tikėtinas įsipareigojimų neįvykdymas (nuostolio įvykis).

Skolinimo pozicijai specialieji atidėjiniai apskaičiuojami kolektyviai ar individualiai laikantis šių nuostatų:

1-am rizikos lygiui (maža kredito rizika) priskirtos skolinimo pozicijos vertinamos kolektyviai ir specialieji atidėjiniai įvertinami suma lygia 12-os mėnesių trukmės TKN (tikėtinas kredito nuostolis).

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)

Kredito rizika (tėsinys)

2-am rizikos lygiui (kredito rizika reikėmingai padidėjusi) priskirtos skolinimo pozicijos vertinamos kolektyviai, išskyrus klientų, kurių skolinimo pozicija bankui didesnė nei 500 000 Eur, ar kurie yra pradėję mokėjimus bankui nuo 60 iki 90 kalendorinių dienų. Pastarosios skolinimo pozicijos yra vertinamos individualiai. Kolektyviai vertinamoms skolinimo pozicijoms specialiųjų atidėjinių suma apskaičiuojama remiantis neribotos trukmės laikotarpio TKN.

3-iam rizikos lygiui (kreditinių įsipareigojimų nevykdymas) priskirtos skolinimo pozicijos vertinamos individualiai.

Kitų aktyvų grupei priskiriamos skolinimo pozicijos, kurios neatitinka kriterijų, nustatytų kitoms homogeninėms grupėms. Skolinimo pozicijos Centriniam banke nevertinamos, nes daroma prielaida, kad jų kredito rizika labai maža ir nuo pirminio pripažinimo reikėmingai nepadidėja.

Kolektyviai vertinamoms skolinimo pozicijoms TKN įvertinami naudojant banko sukurtą modelį, kuriame pagal taikomą scenarijų kiekvienai homogeninei grupei apskaičiuojami vidiniai rizikos parametrai. Finansinių priemonių vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo tvarka apraėyta Tikėtinų kredito rizikos nuostolių vertinimo taisyklėse.

Paskolų balansinė vertė yra mažinama naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Visoms finansinėms priemonėms po pirminio pripažinimo skolinimo pozicijos peržiūrimos, ne rečiau kaip kartą per metus atliekamas išsamus kliento rizikos profilio pasikeitimo įvertinimas, siekiant nustatyti kredito rizikos reikėmingumo padidėjimą. Kiekvieną mėnesį atliekamas rodiklių, nustatančių skolinimo pozicijos kredito rizikos sumažėjimą (padidėjimą) vertinimas, kuriais vadovaujantis anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Vertės sumažėjimo nuostoliai susiję su pirminiu 9 TFAS taikymu, apskaitomi tiesiogiai per nuosavybę.

Skolinimo pozicijos, nepaisant ar specialieji atidėjiniai nustatomi homogeninei grupei, ar individualiai, pergrupuojamos, kad nuolat vienodai reaguotų į kredito rizikos veiksnius, keičiantis makroekonominėms sąlygoms. Pergrupavus skolinimo pozicijas, atitinkamai perskaičiuojamos ir specialiųjų atidėjinių sumos.

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

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

Kredito rizikos vertinimas

Vertindami finansines priemones Grupė ir Bankas taiko specialius skolininkų įvertinimo kriterijus ir procedūras. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės yra išskaidomos į 3 rizikos lygius:

- 1 rizikos lygis – priskiriamos veiksnius finansinės priemonės, kurioms nėra nustatytas reikėmingas 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 reikėmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo.
- 3 rizikos lygis – visos neveiksnius finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Kredito rizika (tęsinys)

Finansinių priemonių išskyrus prekybinę veiklą ir nebalansinius straipsnius kredito rizikos vertinimas:

Bankas 2018 m. gruodžio 31d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	150 689	2 623	-	-	153 312
Lėšos LB ir kituose bankuose	43 309	-	-	-	43 309
Skolos vertybiniai popieriai	70 746	-	-	-	70 746
Kitas finansinis turtas	55	-	-	-	55
Iš viso	264 799	2 623	-	-	267 422
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	9 664	409	354	-	10 427
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	9 664	409	354	-	10 427
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	1 306	1 849	388	2 513	6 056
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	1 306	1 849	388	2 513	6 056
Iš viso kredito rizikos aktyvų	275 769	4 881	742	2 513	283 905

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Kredito rizika (tėsinys)

Bankas 2018 m. sausio 1 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	140 312	2 622	-	-	142 934
Lėšos LB ir kituose bankuose	40 538	-	-	-	40 538
Skolos vertybiniai popieriai	39 860	-	-	-	39 860
Kitas finansinis turtas	170	-	-	-	170
Iš viso	220 880	2 622	-	-	223 502
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	4 887	921	99	-	5 907
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	4 887	921	99	-	5 907
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	1 443	3 843	464	8 863	14 613
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	1 443	3 843	464	8 863	14 613
Iš viso kredito rizikos aktyvų	227 210	7 386	563	8 863	244 022

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Kredito rizika (tėsinys)

Grupė 2018 m. gruodžio 31d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	152 364	2 903	-	-	155 267
Lėšos LB ir kituose bankuose	43 350	-	-	-	43 350
Skolos vertybiniai popieriai	70 746	-	-	-	70 746
Kitas finansinis turtas	55	-	-	-	55
Iš viso	266 515	2 903	-	-	269 418
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	9 672	432	357	-	10 461
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	9 672	432	357	-	10 461
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	1 306	1 852	394	2 546	6 098
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	1 306	1 852	394	2 546	6 098
Iš viso kredito rizikos aktyvų	277 493	5 187	751	2 546	285 977

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Kredito rizika (tęsinys)

Grupė 2018 m. sausio 1 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	140 455	2 643	-	-	143 098
Lėšos LB ir kituose bankuose	40 581	-	-	-	40 581
Skolos vertybiniai popieriai	39 860	-	-	-	39 860
Kitas finansinis turtas	170	-	-	-	170
Iš viso	221 066	2 643	-	-	223 709
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	4 887	932	105	-	5 924
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	4 887	932	105	-	5 924
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	1 443	3 843	464	8 906	14 656
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	1 443	3 843	464	8 906	14 656
Iš viso kredito rizikos aktyvų	227 396	7 418	569	8 906	244 289

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2018 m. sausio 1d.					2018 m. gruodžio 31d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Sutaiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Sutaiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	422		24	2	448	441		26	4	471
Paskolos ir gautinos sumos	378	-	24	2	404	385	-	26	4	415
Lėšos LB ir kituose bankuose	20	-	-	-	20	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	24	-	-	-	24	43	-	-	-	43
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	36				36	78				78
Paskolos ir gautinos sumos	36	-	-	-	36	78	-	-	-	78
3 rizikos lygis		5 562			5 562		2 083			2 083
Paskolos ir gautinos sumos	-	5 562	-	-	5 562	-	2 083	-	-	2 083
Iš viso kredito rizikos aktyvų	458	5 562	24	2	6 046	519	2 083	26	4	2 632

Grupė	2018 m. sausio 1d.					2018 m. gruodžio 31d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Sutaiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Sutaiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	425		24	2	451	459		26	4	489
Paskolos ir gautinos sumos	381	-	24	2	407	403	-	26	4	433
Lėšos LB ir kituose bankuose	20	-	-	-	20	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	24	-	-	-	24	43	-	-	-	43
Kitas finansinis turtas	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0
2 rizikos lygis	34	2			36	79				79
Paskolos ir gautinos sumos	34	2	-	-	36	79	-	-	-	79
3 rizikos lygis		5 607			5 607		2 118			2 118
Paskolos ir gautinos sumos	-	5 607	-	-	5 607	-	2 118	-	-	2 118
Iš viso kredito rizikos aktyvų	459	5 609	24	2	6 094	538	2 118	26	4	2 686

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

2018 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės Paskolų ir gautinų sumų atidėjiniams pagal rizikos lygius priskirti ir atidėjiniai nebalansiniams straipsniams, kurie 2018 m. sausio 1 d. sudarė 26 tūkst. EUR, 2018 m. gruodžio 31 d, - 30 tūkst. EUR..

Specialiųjų atidėjinių pokytis per 2018 metus

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
34	-	2	2	38	1 rizikos lygis	19	-	2	2	23
22	-	2	2	26	Paskolos ir gautinos sumos	7	-	2	2	11
(7)	-	-	-	(7)	Lėšos LB ir kituose bankuose	(7)	-	-	-	(7)
19	-	-	-	19	Skolos vertybiniai popieriai	19	-	-	-	19
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
45	(2)	-	-	43	2 rizikos lygis	42	-	-	-	42
45	(2)	-	-	43	Paskolos ir gautinos sumos	42	-	-	-	42
-	(3 490)	-	-	(3 490)	3 rizikos lygis	-	(3 479)	-	-	(3 479)
-	(3 490)	-	-	(3 490)	Paskolos ir gautinos sumos	-	(3 479)	-	-	(3 479)
79	(3 492)	2	2	(3 409)	Iš viso kredito rizikos aktyvų	61	(3 479)	2	2	(3 414)
-	-	-	-	4 837	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	4 837
-	-	-	-	3 998	Iš jų nurašyta parduodant portfeli	-	-	-	-	3 998
-	-	-	-	(115)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(115)
-	-	-	-	1 313	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	1 308

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. duomenys nėra palyginami, kadangi skaičiuoti taikant skirtingus atskaitomybės standartus: 2018 m. gruodžio 31 d. taikytas TFAS 9, o 2017 m. gruodžio 31 d. TAS 39.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kuriai 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. Valdymas nustato limitus minimaliai besibaigiančio termino lėšų daliai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų poreikavimai įsipareigojimų grąžinimui.

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

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

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
128 502	90 760	Likvidus turtas	128 502	90 760
13 564	12 423	Trumpalaikiai (iki 30 dienų) įsipareigojimai	13 791	12 575
947	731	LCR (%)	932	722

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Likvidumo rizika (tėsinys)

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	2018 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrė- žti terminai	
Turtas:								
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	69 432	-	-	-	-	-	1 181	70 613
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	2 338	22 039	19 080	21 954	5 335	-	70 746
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	-	-	-	-	-	7 521	7 521
Paskolos klientams	-	3 191	5 028	27 369	55 150	63 097	1 669	155 504
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	469	-	1 013	-	-	-	1 482
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	317	590	2 730	5 206	3 920	46	12 809
Kitas turtas	-	44	-	-	-	-	9 411	9 455
Iš viso	69 432	6 359	27 657	50 192	82 310	72 352	19 828	328 130
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	228	-	-	-	-	-	-	228
Įsipareigojimai klientams	111 361	13 489	18 208	78 552	44 790	24 330	3	290 733
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	2 167	-	2 167
Subordinuotoms paskoloms	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	201	3 163	5	10	8	11	-	3 398
Iš viso	111 790	16 652	18 213	78 562	44 798	27 508	3	297 526
Grynoji pozicija	(42 358)	(10 293)	9 444	(28 370)	37 512	44 844	19 825	30 604
Suminė spraga	(42 358)	(52 651)	(43 207)	(71 577)	(34 065)	10 779	30 604	-
Paskolos įsipareigojimai		8 876						8 876

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Likvidumo rizika (tęsinys)

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 patronuojamąsias 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

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2018 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	69 473	-	-	-	-	-	1 181	70 654
Investicijos į skolos vertybinius popierius	-	2 338	22 039	19 080	21 954	5 335	-	70 746
Paskolos klientams	-	3 245	5 119	27 739	55 869	63 632	1 705	157 309
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	-	13	40	107	53	13	226
Paskolos bankams ir finansų institucijoms	-	469	-	1 013	-	-	-	1 482
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	317	590	2 730	5 206	3 920	46	12 809
Kitas turtas	-	44	-	-	-	-	11 493	11 537
Iš viso	69 473	6 413	27 761	50 602	83 136	72 940	14 438	324 763
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	228	-	-	-	-	-	-	228
Įsipareigojimai klientams	109 754	13 489	18 208	78 552	44 790	24 330	3	289 126
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	2 167	-	2 167
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	201	1,477	5	10	8	11	-	1 712
Iš viso	110 183	14 966	18 213	78 562	44 798	27 508	3	294 233
Grynoji pozicija	(40 710)	(8 553)	9 548	(27 960)	38 338	45 432	14 435	30 530
Suminė spraga	(40 710)	(49 263)	(39 715)	(67 675)	(29 337)	16 095	30 530	
Paskolos įsipareigojimai		8 876						8 876

2017 m. gruodžio 31 d.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Likvidumo rizika (tėsinys)

Pradelstos paskolos 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

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

Bankas**2018 m. gruodžio 31 d.**

	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	Iš viso
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	228	-	-	-	-	-	-	228
Įsipareigojimai klientams	111 362	13 555	18 283	79 153	45 998	25 636	3	293
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 000	-	990
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	3 229	-	3 229
Kiti įsipareigojimai	201	3 135	5	10	8	9	-	3 368
Garantijos	2 026	-	-	-	-	-	-	2 026
Kreditavimo įsipareigojimai	8 902	-	-	-	-	-	-	8 902
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	122 719	16 690	18 288	79 163	46 006	29 874	3	312 743

Bankas**2017 m. gruodžio 31 d.**

	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	Iš viso
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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Likvidumo rizika (tėsinys)

Grupė	2018 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	228	-	-	-	-	-	-	228
Įsipareigojimai klientams	109 755	13 555	18 283	79 153	45 998	25 636	3	292 383
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	3 229	-	3 229
Kiti įsipareigojimai	201	1 449	5	10	8	9	-	1 682
Garantijos	2 026	-	-	-	-	-	-	2 026
Kreditavimo įsipareigojimai	8 902	-	-	-	-	-	-	8 902
Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų iš viso	121 112	15 004	18 288	79 163	46 006	29 874	3	309 450

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Rinkos rizika

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

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

Bankas

	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	50	443
Komercinės patalpos	+ 10 %	328	596
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	121	540
Kitas turtas	+ 10 %	58	143
Iš viso		557	1 722
Žemės	- 10 %	(50)	(443)
Komercinės patalpos	- 10 %	(328)	(596)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(121)	(540)
Kitas turtas	- 10 %	(58)	(143)
Iš viso		(557)	(1 722)

Grupė

	Pasikeitimai vertinimuose	Įtaka pelnui arba nuostoliui	
		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Žemės	+ 10 %	209	742
Komercinės patalpos	+ 10 %	357	697
Gyvenamosios patalpos	+ 10 %	130	602
Kitas turtas	+ 10 %	58	165
Iš viso		754	2 206
Žemės	- 10 %	(209)	(742)
Komercinės patalpos	- 10 %	(357)	(697)
Gyvenamosios patalpos	- 10 %	(130)	(602)
Kitas turtas	- 10 %	(58)	(165)
Iš viso		(754)	(2 206)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)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	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	890	502
JAV doleriais	+ 1 proc.	64	77
Kita	+ 1 proc.	(4)	5
Eurais	- 1 proc.	(890)	(502)
JAV doleriais	- 1 proc.	(64)	(77)
Kita	- 1 proc.	4	(5)

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	896	502
JAV doleriais	+ 1 proc.	64	77
Kita	+ 1 proc.	(4)	5
Eurais	- 1 proc.	(896)	(502)
JAV doleriais	- 1 proc.	(64)	(77)
Kita	- 1 proc.	4	(5)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Palūkanų normos rizika (tėsinys)

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2018 m. ir 2017 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	2018 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	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	34 538	50 457	67 920	13 403	4 913	4 593	175 824
Investicijos į skolos vertybinius popierius	2 250	21 818	8 052	10 776	21 955	5 333	70 184
Kitas turtas	189	-	-	-	-	-	189
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	36 977	72 275	75 972	24 179	26 868	9 926	246 197
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							81 933
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	12 084	16 681	24 716	53 325	43 830	13 101	163 737
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	2 210	2 210
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	626	12 473	13 099
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 084	16 681	24 716	53 325	44 456	27 784	179 046
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							149 084
Suminė palūkanų jautrumo spraga	24 893	55 594	51 256	(29 146)	(17 588)	(17 858)	-
	2017 m. gruodžio 31 d.						
Bankas	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	32 615	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							78 339
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							113 093
Suminė palūkanų jautrumo spraga	21 798	26 702	39 284	(41 482)	(7 876)	(3 672)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Palūkanų normos rizika (tėsinys)

Grupė	2018 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	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	34 592	50 561	68 330	14 229	5 501	4 642	177 855
Investicijos į skolos vertybinius popierius	2 250	21 818	8 052	10 776	21 955	5 333	70 184
Kitas turtas	189	-	-	-	-	-	189
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	37 031	72 379	76 382	25 005	27 456	9 975	248 228
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							76 535
Įsipareigojimai:							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	12 084	16 681	24 716	53 325	43 830	13 101	163 737
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	2 210	2 210
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	626	12 473	13 099
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 084	16 681	24 716	53 325	44 456	27 784	179 046
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							145 717
Suminė palūkanų jautrumo spraga	24 947	55 698	51 666	(28 320)	(17 000)	(17 809)	-

Grupė	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	32 627	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							77 180
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							112 110
Suminė palūkanų jautrumo spraga	21 810	26 730	39 313	(41 617)	(7 740)	(3 566)	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Valiutos rizika

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

Grupė ir Bankas patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų srautams. Valdyba nustato limitus valiutos pozicijai tiek 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		
2018 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	290 889	300 864	10 304	312	17	0,06 %
JAV doleriais	23 611	24 029	297	-	(121)	(0,47) %
Kita valiuta	13 630	3 237	311	10 565	140	0,55 %
Turto iš viso	328 130	328 130	10 912	10 877		
Ilgų pozicijų suma						534
Trumpų pozicijų suma						(515)
Skaičiuotinas kapitalas						25 639
Atvira užsienio valiutų pozicija 2018 m.						2,08 %

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 %

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 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		
2018 m. gruodžio 31 d.						
Eurais	287 522	297 497	10 304	312	17	0,06 %
JAV doleriais	23 611	24 029	297	-	(121)	(0,47) %
Kita valiuta	13 630	3 237	311	10 565	140	0,54 %
Turto iš viso	324 763	324 763	10 912	10 877		
Ilgų pozicijų suma						534
Trumpų pozicijų suma						(515)
Skaičiuotinas kapitalas						25 773
Atvira užsienio valiutų pozicija 2017 m.						2,07 %

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 %

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

	2018 m.	2017 m.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	2	6
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(2)	(6)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

33 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)

Pinigų plovimo rizikos valdymas

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

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

Pagrindinės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos procedūros:

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

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

34 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 susijusių riziką atsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios naudojamos rizikai mažinti. Panašiai vertinamos nebalansinės pozicijos. Veiklos rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant bazinio indikatorius metodą. Papildomas kapitalo reikalavimo dydis nuo 2018 m. rugsėjo 30 d. yra 2,2 %, kuris nustatytas 2017 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu. Šis dydis buvo sumažintas 1,2 procentiniais punktais, lyginant su metų pradžioje turėtu. Nuo 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. Lietuvos pozicijoms pradėtas skaičiuoti 0,5 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis.

CRD IV ir CRR reikalavimai kapitalo pakankamumo rodikliui metų pabaigoje procentais

Kapitalo komponentai	2017	2018	2019
Bendrasis kapitalo pakankamumas	8,00	8,00	8,00
Bendrasis kapitalo pakankamumas plius Pillar II	11,40	10,20	10,20
Bendrasis kapitalo pakankamumas plius Pillar II plius Kapitalo apsaugos rezervas	13,90	12,70	12,70

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 įsivertinime. 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

34 pastaba Kapitalas (tėsinys)

Bankas, atlikęs savės 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 ir palūkanų normos 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 testavimas nepalankiausiomis sąlygomis: kredito, likvidumo, rinkos, palūkanų normos, valiutos kurso ir veiklos rizikai. Šio testavimo metu įvertinama, ar Banko kapitalo pakaktų, norint padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Banko finansinės padėties. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas vieną kartą per metus, vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais.

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,70 proc. 2018 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:

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kapitalo pakankamumo rodiklis %	17,66	17,14	15,01	14,59

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2018 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2018 m. gruodžio 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	2	-	-	(2)	-
Išorinės	8 673	561	9	-	9 243
Palūkanų pajamos	8 675	561	9	(2)	9 243
Vidinės	(2)	0	-	2	0
Išorinės	(1 479)	(263)	-	-	(1 742)
Palūkanų sąnaudos	(1 481)	(263)	-	2	(1 742)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 194	298	9	-	7 501
Grynosios palūkanų pajamos	7 194	298	9	-	7 501
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	5 241	-	(2)	-	5 239
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	5 241	-	(2)	-	5 239
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	12 435	298	7	-	12 740
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	12 435	298	7	-	12 740
Vidinės	-	-	(1 130)	1 130	-
Išorinės	(11 576)	(277)	(425)	-	(12 278)
Veiklos sąnaudos	(11 576)	(277)	(1 555)	1 130	(12 278)
Amortizacija	(161)	-	-	-	(161)
Nusidėvėjimas	(486)	-	-	-	(486)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(1 257)	(56)	-	-	(1 313)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(1 257)	(56)	-	-	(1 313)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 299	398	(824)	-	3 873
Kitos grynosios pajamos	4 299	398	(824)	-	3 873
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3 254	363	(2 372)	1 130	2 375
Pelno mokesčiai	11	-	-	-	11
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	3 265	363	(2 372)	1 130	2 386
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	3 265	363	(2 372)	1 130	2 386
Iš viso segmento turto	215 095	115 162	13 080	(18 574)	324 763
Iš viso segmento įsipareigojimų	289 856	7 709	76	(3 403)	294 238
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(74 761)	107 453	13 004	(15 171)	30 525

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2017 m. gruodžio 31d. pasibaigusią finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2017 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2017 m. gruodžio 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	3	-	-	(3)	-
Išorinės	7 649	575	-	-	8 224
Palūkanų pajamos	7 652	575	-	(3)	8 224
Vidinės	(3)	-	-	3	-
Išorinės	(1 454)	(104)	-	-	(1 558)
Palūkanų sąnaudos	(1 457)	(104)	-	3	(1 558)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	6 195	471	-	-	6 666
Grynosios palūkanų pajamos	6 195	471	-	-	6 666
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 296	-	(4)	-	3 292
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 296	-	(4)	-	3 292
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	9 491	471	(4)	-	9 958
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	9 491	471	(4)	-	9 958
Vidinės	-	-	(1 379)	1 379	-
Išorinės	(10 202)	(207)	(391)	-	(10 800)
Veiklos sąnaudos	(10 202)	(207)	(1 770)	1 379	(10 800)
Amortizacija	(200)	-	-	-	(200)
Nusidevėjimas	(382)	-	-	-	(382)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(233)	-	-	-	(233)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(233)	-	-	-	(233)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 090	(159)	(641)	-	3 290
Kitos grynosios pajamos	4 090	(159)	(641)	-	3 290
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 564	105	(2 415)	1 379	1 633
Pelno mokestis	(7)	-	-	-	(7)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	2 557	105	(2 415)	1 379	1 626
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	2 557	105	(2 415)	1 379	1 626
Iš viso segmento turto	204 585	81 791	14 254	(15 445)	285 185
Iš viso segmento įsipareigojimų	254 316	4 600	183	(1 355)	257 744
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(49 731)	77 191	14 071	(14 090)	27 441

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. GRUODŽIO 31 D. ATSKIROSIS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

35 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

Visas Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą, yra Lietuvoje. Bankas neuždirbo pajamų kitose šalyse.

36 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2018 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
2 416	1,50	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 363	1,48
183	1,41	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	183	1,41
42	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	42	0,06
13	0,10	Lėšos bankuose	13	0,10
2 654	1,03	Iš viso:	2 601	1,01

Finansinio turto kokybės rodikliai 2017 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
5 718	3,63	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	5 671	3,61
35	0,29	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	35	0,29
0	0	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
0	0	Lėšos bankuose	0	0
5 753	2,61	Iš viso:	5 706	2,59

Banko ir Grupės pagrindiniai pelningumo rodikliai pateikti (santykis %) žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
0,66	0,39	Turto grąža (ROA)	0,66	0,39
6,92	4,03	Nuosavybės grąža (ROE)	7,03	4,07

37 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

2019 metų sausio 16 d. mirė pagrindinis banko akcininkas Saulius Karosas, šis įvykis neturi reikšmingos įtakos banko veiklai, jam toliau vadovauja stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas. Lietuvos bankas nemato jokio pagrindo imtis priežiūros veiksmų. Artimoje ateityje turėtų paaiškėti, kas taps pagrindiniu banko akcininku.

Kol banke nėra gautas Lietuvos banko leidimas kitam asmeniui perimti nuosavybės teisę Sauliaus Karoso turėtas banko akcijas, o taip pat kol bankas nebus informuotas apie Sauliaus Karoso turėtų akcijų perėjimą nuosavybėn kitam asmeniui, kitas asmuo neturės teisės naudotis šių akcijų suteikiamomis teisėmis, įskaitant ir balsavimo visuotiniuose akcininkų susirinkimuose teisę.
