

UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
TARPINĖS NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. RUGSĖJO 30 D.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	4
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	8
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	9
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	10
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	12
1 pastaba Bendroji informacija	14
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	14
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	16
4 pastaba Investicinis turtas	16
5 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones	17
6 pastaba Kitas turtas	17
7 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	18
8 pastaba Įsipareigojimai klientams	18
9 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)	18
10 pastaba Kiti įsipareigojimai	19
11 pastaba Akcininkų nuosavybė	19
12 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	20
13 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	20
14 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	20
15 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	21
16 pastaba Veiklos sąnaudos	21
17 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22
18 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	22
19 pastaba Susijusių šalių sandoriai	27
20 pastaba Rizikos valdymas	29
21 pastaba Kapitalas	40
22 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	41

UAB MEDICINOS BANKAS

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

TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTRAPI, PASIBAIGUSĮ 2018 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

<u>Grupė</u>				<u>Bankas</u>	
<u>2018 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2017 m. gruodžio 31 d.</u>	Turtas	Pasta- bos	<u>2018 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2017 m. gruodžio 31 d.</u>
28 079	24 478	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		28 079	24 478
<u>28 765</u>	<u>29 042</u>	<i>Grynieji pinigai Lėšos centriniame banke</i>		<u>28 765</u>	<u>29 042</u>
56 844	53 520	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose		56 844	53 520
11 567	11 539			11 513	11 496
1	7	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		1	7
-	-	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		-	-
<u>1</u>	<u>7</u>			<u>1</u>	<u>7</u>
66 526	39 860	Skolos vertybiniai popieriai	3	66 526	39 860
153 650	147 280	<i>Paskolos klientams Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais</i>		152 533	147 123
1 279	2 923	<i>Paskolos bankams ir finansinėms institucijoms</i>		1 051	2 657
1 603	1 636	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		1 603	1 835
<u>12 095</u>	<u>11 839</u>			<u>12 095</u>	<u>11 839</u>
168 627	163 678			167 282	163 454
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	5	7 216	6 439
4 352	6 213	Investicinis turtas	4	1 796	1 370
5 606	5 343	Ilgalaikis materialusis turtas		5 603	5 338
208	264	Nematerialusis turtas		175	243
6	15	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		6	15
<u>1 897</u>	<u>1 897</u>	<i>Atidėtujų mokesčių</i>		<u>1 897</u>	<u>1 897</u>
1 903	1 912			1 903	1 912
2 046	2 849	Kitas turtas	6	1 964	2 529
<u>317 680</u>	<u>285 185</u>	Turto iš viso		<u>320 823</u>	<u>286 168</u>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĖSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.			2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
271	3 600	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	7	271	3 600
36	31	Išvestinės finansinės priemonės		36	31
276 162	251 855	Įsipareigojimai klientams	8	279 524	252 920
1 002	1 000	Subordinuotos paskolos	9	1 002	1 000
2 123	-	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	9	2 123	-
-	-	Mokesčių įsipareigojimai		-	-
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		-	-
8 335	1 258	Kiti įsipareigojimai	10	8 085	1 152
39	-	Atidėjiniai		39	-
287 968	257 744	Įsipareigojimai iš viso		291 080	258 703
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	11	19 948	19 948
1 247	828	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		1 278	852
339	339	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		339	339
8 178	6 326	Kiti rezervai	11	8 178	6 326
29 712	27 441	Akcininkų nuosavybė iš viso		29 743	27 465
317 680	285 185	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		320 823	286 168

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas		
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. rugsėjo 30 d.		Pasta- bos	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. rugsėjo 30 d.
6 888	5 975	Palūkanų pajamos	12	6 813	5 961
(1 307)	(1 205)	Palūkanų sąnaudos	12	(1 307)	(1 205)
5 581	4 770	Grynosios palūkanų pajamos		5 506	4 756
4 013	2 762	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	13	4 013	2 766
(343)	(325)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	13	(323)	(325)
3 670	2 437	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		3 690	2 441
-	29	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	(29)
-	9	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	9
3 536	2 801	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	14	3 536	2 801
(94)	28	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(94)	28
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	5	(923)	(284)
(790)	(301)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	4, 15	(199)	(21)
116	248	Kitos pajamos		100	177
12 019	10 021	Veiklos pajamų iš viso		11 616	9 878
(1 050)	123	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas		(1 055)	(146)
10 969	10 144	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		10 561	9 732
(5 715)	(4 967)	Atlyginimai ir priedai	16	(5 488)	(4 870)
(359)	(279)	Nusidėvėjimas		(359)	(279)
(140)	(140)	Amortizacija		(127)	(140)
(3 166)	(3 425)	Kitos veiklos sąnaudos	16	(2 991)	(2 984)
(9 380)	(8 811)	Veiklos sąnaudų iš viso		(8 965)	(8 273)
1 589	1 333	Veiklos pelnas (nuostoliai)		1 596	1 459
(16)	(19)	Pelno mokesčio sąnaudos		(16)	(19)
1 573	1 314	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 580	1 440
1 573	1 314	Priskirtina Banko akcininkams		1 580	1 440

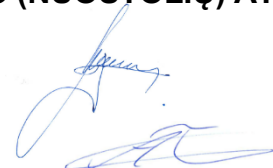
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich



Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2018-07-01- 2018-09-30	2017-07-01- 2017-09-30			2018-07-01- 2018-09-30	2017-07-01- 2017-09-30
2 356	2 299	Palūkanų pajamos	12	2 320	2 297
(444)	(303)	Palūkanų sąnaudos	12	(444)	(303)
1 912	1 996	Grynosios palūkanų pajamos		1 876	1 994
1 512	892	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	13	1 512	896
(124)	(127)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	13	(119)	(127)
1 388	765	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		1 393	769
-	29	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	(29)
-	13	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	13
1 410	1 152	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	14	1 410	1 152
(35)	(72)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(35)	(72)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	5	(205)	(33)
(255)	(269)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	4, 15	(150)	(15)
43	224	Kitos pajamos		34	151
4 463	3 838	Veiklos pajamų iš viso		4 323	3 930
(294)	(3)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas		(294)	(3)
4 169	3 835	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		4 029	3 927
(1 998)	(1 705)	Atlyginimai ir priedai	16	(1 928)	(1 670)
(126)	(100)	Nusidėvėjimas		(126)	(100)
(46)	(50)	Amortizacija		(41)	(50)
(1 115)	(1 051)	Kitos veiklos sąnaudos	16	(1 062)	(1 085)
(3 285)	(2 906)	Veiklos sąnaudų iš viso		(3 157)	(2 905)
884	929	Veiklos pelnas (nuostoliai)		872	1 022
(3)	(12)	Pelno mokesčio sąnaudos		(3)	(12)
881	917	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		869	1 010
881	917	Priskirtina Banko akcininkams		869	1 010

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 580	1 440
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 580	1 440
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 580	1 440
Grupė	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 573	1 314
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 573	1 314
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 573	1 314

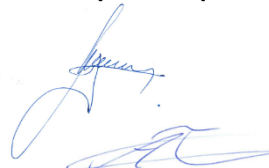
Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2018-07-01 -2018-09-30	2017-07-01 - 2017-09-30
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	869	1 010
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	869	1 010
Priskirtina:		
Banko akcininkams	869	1 010
Grupė	2018-07-01 - 2018-09-30	2017-07-01 - 2017-09-30
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	881	917
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	881	917
Priskirtina:		
Banko akcininkams	881	917

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2017 m. sausio 1 d.	19 948	283	343	-	5 243	25 817
Pelnas (nuostoliai)	-	1 440	-	-	-	1 440
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	(1)	-	-	-	(1)
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(1 083)	-	-	1 083	-
Likutis 2017 m. rugsėjo 30 d.	19 948	639	343	-	6 326	27 256
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	207	-	-	-	207
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	6	(4)	-	-	2
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	19 948	852	339	-	6 326	27 465
Pelnas (nuostoliai)	-	1 580	-	-	-	1 580
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	(302)	-	-	-	(302)
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(852)	-	-	1 852	1 000
Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d.	19 948	1 278	339	-	8 178	29 743

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĒSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas 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)	-	1 314	-	-	-	1 314
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	(1)	-	-	-	(1)
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(1 083)	-	-	1 083	-
Likutis 2017 m. rugsėjo 30 d.	19 948	511	343	-	6 326	27 128
Bendrųjų pajamų iš viso						
Pelnas (nuostoliai)	-	312	-	-	-	312
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	-	1
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	19 948	828	339	-	6 326	27 441
Pelnas (nuostoliai)	-	1 573	-	-	-	1 573
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	(302)	-	-	-	(302)
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(852)	-	-	1 852	1 000
Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d.	19 948	1 247	339	-	8 178	29 712

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. rugsėjo 30 d.		Pasta- bos	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. rugsėjo 30 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
1 573	1 314	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 580	1 440
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
499	419	Nusidėvėjimas ir amortizacija		486	419
(84)	(29)	Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(84)	(29)
1 050	(123)	Paskolų vertės sumažėjimas		1 055	146
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	5	923	284
(170)	63	Investicinio turto vertės sumažėjimas	4, 15	102	(35)
11	7	Išvestinių priemonių perkainojimas		11	7
(16)	(21)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		(16)	(21)
16	19	Pelno mokesčio sąnaudos		16	19
760	(270)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		760	1 280
3 639	1 379	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		4 833	3 510
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
-	7 763	Prekybinių skolos vertybinių popierių pasikeitimai		-	7 763
(153)	72	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(153)	72
(1 167)	-	Lėšų bankuose pasikeitimai		(1 167)	-
(10 546)	(7 332)	Paskolos klientams		(9 366)	(6 820)
1 510	(18 330)	Įsigytas paskolų portfelis		1 510	(18 330)
1 644	519	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais		1 606	-
233	3 813	Paskolos finansinėms institucijoms		232	3 819
(256)	(559)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos		(256)	(559)
(3 329)	(570)	Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(3 329)	(570)
21 655	(5 915)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		23 952	(10 187)
7 892	2 300	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		7 510	(1 001)
21 122	(16 860)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesťį		25 372	(22 303)
-	-	(Sumokėtas) pelno mokesťis		-	-
21 122	(16 860)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		25 372	(22 303)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(752)	(1 660)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(727)	(1 660)
(2)	-	Investicinio turto (įsigijimas)		(2)	-
3 553	2 897	Įplaukos iš materialiojo ir investicinio turto pardavimo		967	690
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(1 700)	-
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas		-	7 650
(48 421)	(9 561)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(48 421)	(9 561)
21 755	11 647	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		21 755	11 647
(23 867)	3 323	Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai		(28 128)	8 766

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. rugsėjo 30 d.	Pasta- bos	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. rugsėjo 30 d.
Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
2 123	-		2 123	-
-	-		-	-
-	-		-	-
7 155	6 762		7 155	6 762
(4 566)	(2 375)		(4 566)	(2 375)
4 712	4 387		4 712	4 387
Grynųjų pinigų srautai finansinei veiklai				
65	(227)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	65	(227)
2 032	(9 377)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	2 021	(9 377)
63 050	52 735	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	63 007	52 734
65 082	43 358	Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	65 028	43 357
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija				
6 727	7 196	Gautos palūkanos	6 629	7 182
(1 080)	(1 115)	(Sumokėtos) palūkanos	(1 080)	(1 115)

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 14 iki 41 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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. RUGSĖJO 30 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.

2018 metų trečio ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 52 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

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

2018 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 389 darbuotojai (2017 m. gruodžio 31 d. – 383 darbuotojų). 2018 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 402 darbuotojai (2017 m. gruodžio 31 d. – 396 darbuotojai).

2018 m. rugsėjo 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

	<u>Turimų paprastųjų akcijų skaičius</u>	<u>Nuosavybės dalis (proc.)</u>
p. Saulius Karosas	123 850	89,91
„Western Petroleum“ Ltd.	13 600	9,87
Kiti	300	0,22
Iš viso	137 750	100,00

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2018 m. rugsėjo 30 d. 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 patrunuojamųjų įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip. 2015 metų sausio 1 d. Lietuva prisijungė prie euro zonos, todėl Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru.

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

	<u>2018 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2017 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1576	1,1993

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis

Nuo 2018 m. sausio 1 d. Bankas ir Grupė pradėjo taikyti 9-ąjį TFAS. Grupė parengė ir įdiegė tikėtinų kredito nuostolių vertinimo (toliau -TKN) modelį, kuris apima šias finansines priemones: suteiktas paskolas klientams, gautinas sumas iš išperkamosios nuomos, skolos vertybinius popierius, gautinas sumas iš bankų ir kitą finansinį turtą.

Tikėtini kredito nuostoliai vertinami pagal tai, ar nuo finansinės priemonės pirminio pripažinimo kredito rizika reikšmingai padidėjo, ir atsižvelgiant į objektyvią į ateitį orientuotą informaciją, net jei nebuvo patirtas joks faktinis nuostolis. Vertinant tikėtinius kredito nuostolius, atsižvelgiama į praeities įvykius, dabartines sąlygas ir būsimų ekonominių sąlygų prognozes, kurios gali turėti poveikį tikėtiniems būsimiems pinigų srautams. Dėl šių prielaidų atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui yra jautresni būsimos ekonominės prognozės pokyčiams ir gali keistis labiau, nei pagal iki 9-ojo TFAS įsigaliojimo.

Tikėtinų kredito nuostolių modelis remiasi faktiniais kredito rizikos nuostolių duomenimis per paskutinius septynerius metus. Paskolų portfelio klientai segmentuojami pagal tipą: fiziniai ir juridiniai asmenys. Juridiniai asmenys papildomai segmentuojami pagal veiklos srities sąsają su nekilnojamojo turto rinka (nekilnojamojo turto operacijos, nekilnojamojo turto nuoma ir pardavimas, statyba).

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

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

Vertės sumažėjimo pokytis dėl 9-ojo TFAS taikymo

Bankas	2017 m. gruodžio 31 d. TAS 39	2018 m. sausio 1 d. TFAS 9	Pokytis
Paskolos ir gautinos sumos	5 745	6 002	257
Skolos vertybiniai popieriai	0	24	24
Lėšos LB ir kituose bankuose	0	20	20
Kitas finansinis turtas	0	1	1
Finansinių priemonių vertės sumažėjimas	5 745	6 047	302

Grupė	2017 m. gruodžio 31 d. TAS 39	2018 m. sausio 1 d. TFAS 9	Pokytis
Paskolos ir gautinos sumos	5 792	6 049	257
Skolos vertybiniai popieriai	0	24	24
Lėšos LB ir kituose bankuose	0	20	20
Kitas finansinis turtas	0	1	1
Finansinių priemonių vertės sumažėjimas	5 792	6 094	302

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
34 834	18 017	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	34 834	18 017
-	-	Bankų obligacijos	-	-
801	1 220	Ne finansų bendrovių obligacijos	801	1 220
-	-	Bulgarijos Vyriausybės obligacijos	-	-
1 565	1 600	Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 565	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
10 126	1 003	Latvijos Vyriausybės obligacijos	10 126	1 003
2 099	2 127	Lenkijos Vyriausybės obligacijos	2 099	2 127
3 164	2 075	Rumunijos Vyriausybės obligacijos	3 164	2 075
3 492	2 565	Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	3 492	2 565
4 754	3 347	Švedijos Vyriausybės obligacijos	4 754	3 347
3 026	1 668	Suomijos Vyriausybės obligacijos	3 026	1 668
1 663	1 368	Vengrijos Vyriausybės obligacijos	1 663	1 368
66 526	39 860	Skolos vertybiniai popieriai	66 526	39 860

4 pastaba Investicinis turtas

	Bankas	Bankas
	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	1 370	913
Įsigijimai	1 367	1 070
Pardavimai	(761)	(568)
Tikrosios vertės pokyčiai	(180)	(45)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 796	1 370

	Grupė	Grupė
	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	6 213	8 354
Įsigijimai	1 392	1 871
Pardavimai	(2 297)	(3 332)
Tikrosios vertės pokyčiai	(956)	(680)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4 352	6 213

Patruojujamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
UAB „MB turtas“	101	401
UAB „MB valda“	561	831
UAB „MB investicija“	337	554
UAB „TG Invest-1“	1 390	2 470
SIA „Nida Capital“	167	586
Iš viso	2 556	4 842

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	Bankas	
	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	6 439	14 494
Įsigijimai	-	764
Įstatinio kapitalo didinimas	1 700	-
Pardavimai	-	(13,056)
Atidėjinių atstatymas pardavus akcijas	-	5,377
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(923)	(1,140)
	777	(8,055)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	7 216	6 439

2018 m. rugsėjo 30 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB Turtas“	100	22,46	753	(458)	295
UAB „MB Valda“	100	32,52	1 150	(239)	911
UAB „MB Investicija“	100	47,94	1 481	(395)	1 086
UAB „TG Invest-1“	100	73,22	3 567	(903)	2 664
SIA „Nida capital“	100	100	850	(324)	526
UAB „Saugus kreditas“	100	100	1 765	(31)	1 734
Iš viso			9 566	(2 350)	7 216

2017 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB Turtas“	100	22,46	753	(304)	449
UAB „MB Valda“	100	32,52	1 150	(116)	1 034
UAB „MB Investicija“	100	47,94	1 481	(150)	1 331
UAB „TG Invest-1“	100	73,22	3 567	(527)	3 040
SIA „Nida capital“	100	100	850	(298)	552
UAB „Saugus kreditas“	100	100	64	(31)	33
Iš viso			7 865	(1 426)	6 439

6 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
1 497	2 006	Išankstiniai apmokėjimai	1 483	1 997
78	484	Pirkėjų skolos	26	223
203	80	Gautinas PVM	193	56
177	108	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	176	108
91	209	Kiti	86	183
2 046	2 887		1 964	2 567
-	(38)	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	(38)
2 046	2 849	Kitas turtas	1 964	2 529

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
-	-	Terminuotieji indėliai	-	-
-	3 000	Depozitai su LB (Eurosistemos atvirosios rinkos operacijos)	-	3 000
271	600	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	271	600
271	3 600	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	271	3 600

8 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
170 902	165 306	Terminuotieji indėliai	170 902	165 306
93 149	77 025	Banko sąskaitos	96 511	78 090
		Paskolos iš fondų		
12 101	9 426	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“	12 101	9 426
10	98	UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“	10	98
276 162	251 855	Įsiskolinimai klientams	279 524	252 920

9 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (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.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2018 m. rugsėjo 30 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 123 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
5 312	-	Mokėtinos klientų lėšos	5 312	-
		Klientams mokėtinos sumos pagal draudiminius		
1 230	-	jvykius iš indėlių ir investicijų draudimo	1 230	-
864	510	Sukauptos išmokos darbuotojams	842	510
27	30	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	-
122	142	Sukauptos sąnaudos	122	130
88	158	Ateinančių laikotarpių pajamos	88	158
196	184	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	192	184
103	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	101	-
		Mokėtina suma Latvijos ir Estijos kelių transporto		
41	30	administracijai	41	30
352	204	Kiti	157	140
8 335	1 258	Kiti įsipareigojimai	8 085	1 152

11 pastaba Akcininkų nuosavybė

2018 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
rugsėjo 30 d.	gruodžio 31 d.		rugsėjo 30 d.	gruodžio 31 d.
5 458	4 643	Už klientams suteiktas paskolas	5 383	4 629
419	449	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	419	449
402	335	Už išperkamąją nuomą	402	335
161	81	Delspinigiai	161	81
390	439	Už skolos vertybinius popierius	390	439
-	-	Už galimas parduoti investicijas	-	-
58	28	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	58	28
6 888	5 975	Palūkanų pajamos	6 813	5 961
(907)	(691)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(907)	(691)
(198)	(435)	Indėlių draudimas	(198)	(435)
(15)	(15)	Už subordinuotąsias paskolas	(15)	(15)
(130)	(64)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(130)	(64)
(32)	-	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(32)	-
(25)	-	Kita	(25)	-
(1 307)	(1 205)	Palūkanų sąnaudos	(1 307)	(1 205)
5 581	4 770	Gryniosios palūkanų pajamos	5 506	4 756

13 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Gryniasios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
rugsėjo 30 d.	gruodžio 31 d.		rugsėjo 30 d.	gruodžio 31 d.
1 448	513	Mokėjimų paslaugos	1 448	513
953	940	Įmokų surinkimas	953	940
380	331	Operacijos grynaisiais pinigais	380	331
320	179	Banko sąskaitų administravimas	320	179
347	293	Komisinės pajamos iš valiutos keitimo	347	293
247	433	Tarpininkavimo pajamos	247	433
318	73	Kita	318	77
4 013	2 762	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	4 013	2 766
(60)	(88)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(60)	(88)
(195)	(170)	Operacijos grynaisiais pinigais	(195)	(170)
(88)	(67)	Kita	(68)	(67)
(343)	(325)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(323)	(325)
3 670	2 437	Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 690	2 441

14 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2018 m.	2017 m.		2018 m.	2017 m.
rugsėjo 30 d.	gruodžio 31 d.		rugsėjo 30 d.	gruodžio 31 d.
3 471	2 928	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3 471	2 928
65	(127)	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	65	(127)
3 536	2 801	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	3 536	2 801

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
166	(238)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(19)	(21)
(956)	(63)	Tikrosios vertės pokytis	(180)	-
(790)	(301)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(199)	(21)

16 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Atlyginimai ir priedai				
(4 391)	(3 789)	Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(4 218)	(3 715)
(1 324)	(1 178)	Socialinio draudimo išlaidos	(1 270)	(1 155)
(5 715)	(4 967)	Atlyginimų ir priedų iš viso	(5 488)	(4 870)
Kitos veiklos sąnaudos				
(642)	(625)	Nuomos sąnaudos	(631)	(624)
(383)	(323)	Informacinių sistemų valdymo išlaidos	(383)	(323)
(265)	(209)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(265)	(209)
(419)	(473)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokesťį	(383)	(401)
(190)	(160)	Ryšių išlaidos	(188)	(160)
(54)	(50)	Su skolininkais susijusios išlaidos	(54)	(50)
(321)	(277)	Transporto priemonių degalai, eksploatacija, remontas, inkasacija	(321)	(277)
(90)	(104)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(18)	(15)
(76)	(72)	Apsaugos sistemų išlaidos	(76)	(72)
(171)	(80)	Rinkodara ir reklama	(165)	(80)
(25)	(8)	Banko teisnių paslaugų išlaidos	(25)	(8)
(13)	(19)	Personalo mokymai	(13)	(19)
(37)	(25)	Reprezentacija	(36)	(25)
-	(235)	Lietuvos banko skirta bauda	-	(235)
(30)	(81)	Mažavertis inventorius	(30)	(81)
(20)	(21)	Kanceliarinės prekės	(20)	(21)
(81)	(44)	Darbuotojų draudimo išlaidos	(81)	(44)
(17)	(13)	Nario mokesčiai	(17)	(13)
(332)	(606)	Kita	(285)	(327)
(3 166)	(3 425)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(2 991)	(2 984)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
28 079	24 478	Pinigai kasoje	28 079	24 478
26 669	27 099	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	26 669	27 099
7 053	6 929	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	6 999	6 886
3 281	4 544	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	3 281	4 544
65 082	63 050	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	65 028	63 007

18 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

Turto ir įsipareigojimų su fiksuota palūkanų norma ir apskaitomų amortizuota savikaina tikroji vertė apskaičiuojama lyginant rinkos palūkanų normas su pirminio pripažinimo metu galiojusiomis palūkanų normomis, siūlomomis panašioms finansinėms priemonėms. Paskolų ir indėlių su fiksuota palūkanų norma apskaičiuota tikroji vertė yra paremta diskontuotais pinigų srautais, naudojant galiojusias rinkoje skolų su panašia kredito rizika ir terminu palūkanų normas. Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

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

Lėšos 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 2018 metų trečiojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

Bankas	2018 m. rugsėjo 30 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	56 844	56 844	53 520	53 520
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 513	11 513	11 496	11 496
Skolos vertybiniai popieriai	66 526	67 026	39 860	40 462
Paskolos ir gautinos sumos	167 282	162 116	163 454	167 120
Kitas turtas	1 964	1 964	2 529	2 529
Iš viso finansinio turto	304 129	299 463	270 859	275 127

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	271	271	3 600	3 600
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	279 524	284 342	252 920	254 196
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 123	-	-	-
Subordinuotosios paskolos	1 002	1 002	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	8 085	8 085	1 152	1 152
Iš viso finansinių įsipareigojimų	291 005	293 700	258 672	259 948

Grupė	2018 m. rugsėjo 30 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	56 844	56 844	53 520	53 520
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 567	11 567	11 539	11 539
Skolos vertybiniai popieriai	66 526	67 026	39 860	40 462
Paskolos ir gautinos sumos	168 627	163 461	163 678	167 344
Kitas turtas	2 046	2 046	2 849	2 849
Iš viso finansinio turto	305 610	300 944	271 446	275 714

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	271	271	3 600	3 600
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	276 162	280 980	251 855	253 131
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 123	-	-	-
Subordinuotosios paskolos	1 002	1 002	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	8 335	8 335	1 258	1 258
Iš viso finansinių įsipareigojimų	287 893	290 588	257 713	258 989

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

2018 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	1	-	1
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	36	-	36

Bankas (Grupė)

2017 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	7	-	7
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	31	-	31

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**Finansinės priemonės, neapskaitomos tikrąja verte**

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

Bankas

2018 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	56 844	11 513	-	68 357
Skolos vertybiniai popieriai	-	66 526	-	66 526
Paskolos klientams	-	145 747	6 786	152 533
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	1 051	-	1 051
Paskolos finansinėms institucijoms	-	1 603	-	1 603
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 193	1 902	12 095
Kitas turtas	-	1 964	-	1 964
Iš viso finansinio turto	56 844	238 597	8 688	304 129
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	271	-	271
Įsipareigojimai klientams	-	279 524	-	279 524
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 123	-	2 123
Subordinuotos paskolos	-	1 002	-	1 002
Kiti įsipareigojimai	-	8 085	-	8 085
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	291 005	-	291 005

Bankas

2017 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	53 520	11 496	-	65 016
Skolos vertybiniai popieriai	-	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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2018 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	56 844	11 567	-	68 411
Skolos vertybiniai popieriai	-	66 526	-	66 526
Paskolos klientams	-	146 864	6 786	153 650
Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	-	1 279	-	1 279
Paskolos finansinėms institucijoms	-	1 603	-	1 603
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 193	1 902	12 095
Kitas turtas	-	2 046	-	2 046
Iš viso finansinio turto	56 844	240 078	8 688	305 610
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	271	-	271
Įsipareigojimai klientams	-	276 162	-	276 162
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 123	-	2 123
Subordinuotos paskolos	-	1 002	-	1 002
Kiti įsipareigojimai	-	8 335	-	8 335
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	287 893	-	287 893

Grupė

2017 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	53 520	11 539	-	65 059
Skolos vertybiniai popieriai	-	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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 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 2017 metų pabaigoje bei 2018 m. rugsėjo 30 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos už 2017 m. ir 2018 m. devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį atitinkamų metų rugsėjo 30 d., yra pateikti žemiau:

Bankas, 2018 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2018 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	38	4 437
Palūkanų norma, proc.	-	-	0-2,66	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(11)
2018 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	260
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05–6,5
2018 m. rugsėjo 30 d. banko sąskaitos	-	3 361	70	2 858
2018 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	96	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2018 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 002	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	2	1	91
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	1	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(2)
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 vertės sumažėjimas	-	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	253
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,2-0,6	0,15–6,5
2017 m. gruodžio 31 d. banko sąskaitos	4	1 065	80	2 996
2017 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	1	129
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	-	11
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(2)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2018 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2018 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	38	4 437
Palūkanų norma, proc.	-	0-2,66	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(11)
2018 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	3	260
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-6,5
2018 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	-	70	2 858
2018 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	96	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2018 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 002	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	91
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(2)
Grupė, 2017 m.			
2017 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	42	1 296
Palūkanų norma, proc.	-	0-4,0	4,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	3	253
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	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	129
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	11
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(2)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti didelių pozicijų (maksimalios paskolos vienam skolininkui) rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Pozicija vienam klientui ar susijusių klientų grupei negali viršyti 25 proc. skaičiuotino kapitalo. Šio normatyvo vykdymas pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
5 853	4 828	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	5 853	4 828
26 340	21 907	Skaičiuotinas kapitalas	26 353	21 426
22,22	22,04	Didžiausios pozicijos rodiklis, %	22,21	22,53

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. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
28 765	29 042	Lėšos Lietuvos banke	28 765	29 042
11 567	11 539	Lėšos bankuose	11 513	11 496
153 650	147 280	Suteiktos paskolos klientams	152 533	147 123
1 279	2 923	Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais	1 051	2 657
1 603	1 636	Paskolos bankams ir finansų institucijoms	1 603	1 835
12 095	11 839	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	12 095	11 839
208 959	204 259		207 560	203 992
		Nebalansiniai straipsniai		
913	763	Garantijos	913	763
14 804	8 994	Kreditavimo įsipareigojimai	14 804	8 994
		Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso		
224 676	214 016		223 277	213 749
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Prekybai laikomas finansinis turtas		
1	7	Išvestinės finansinės priemonės	1	7
		Amortizuota savikaina vertinami:		
66 526	39 860	Skolos vertybiniai popieriai	66 526	39 860
66 527	39 867	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	66 527	39 867
142	170	Kitas finansinis turtas	142	170
291 345	254 053	Bendra kredito rizika	289 946	253 786

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	65 725	38 640
Banko ir įmonių obligacijos	801	1 220
Išvestinės finansinės priemonės	1	7
Iš viso	66 527	39 867

Obligacijos pagal reitingo klases	Bankas (Grupė)	
	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Aukšto reitingo (A-AAA)	60 898	32 690
Standartinio reitingo (B-BBB+)	5 628	7 170
Nereitinguota	-	-
Iš viso	66 526	39 860

Turimi skolos vertybiniai popieriai yra įsigyti investiciniais tikslais ir apskaitomi amortizuota savikaina. Investicinėje veikloje Grupė ir Bankas neturėjo pradelstų ar nuvertėjusių sumų.

Grupė ir Bankas priskyrė aukšto reitingo klasei skolos vertybinius popierius, kurių emitentų jungtinis kreditinių įsipareigojimų reitingas pagal pripažintų tarptautinių reitingų agentūrų vertinimus yra nuo „AAA“ iki „A“, o standartinio reitingo klasei priskirtos obligacijos, kurių emitentų reitingai yra nuo „BBB“ iki „B“.

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 veiksnios finansinės priemonės, kurioms nėra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo ir tikimasi, kad skolininkas gali tinkamai vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus.
- 2 rizikos lygis – finansinės priemonės, kurioms yra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo.
- 3 rizikos lygis – visos neveiksios 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. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Bankas 2018 m. rugsėjo 30 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	141 042	5 496	-	-	146 538
Skolos vertybiniai popieriai	66 526	-	-	-	66 526
Lėšos LB ir kituose bankuose	40 278	-	-	-	40 278
Kitas finansinis turtas	142	-	-	-	142
Iš viso	247 988	5 496	-	-	253 484
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	8 715	533	100	-	9 348
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	8 715	533	100	-	9 348
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	1 584	2 512	642	6 658	11 396
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	1 584	2 512	642	6 658	11 396
Iš viso kredito rizikos aktyvų	258 287	8 541	742	6 658	274 228

Bankas 2017 m. gruodžio 31 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
Skolos vertybiniai popieriai	39 860	-	-	-	39 860
Lėšos LB ir kituose bankuose	40 538	-	-	-	40 538
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
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	4 887	921	99	0	5 907
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	1 443	3 843	464	8 863	14 613
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	1 443	3 843	464	8 863	14 613
Iš viso kredito rizikos aktyvų	227 210	7386	563	8863	244 022

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė 2018 m. rugsėjo 30 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	142 314	5 513	-	-	147 827
Skolos vertybiniai popieriai	66 526	-	-	-	66 526
Lėšos LB ir kituose bankuose	40 332	-	-	-	40 332
Kitas finansinis turtas	142	-	-	-	142
Iš viso	249 314	5 513	-	-	254 827
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	8 724	545	100	-	9 369
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	8 724	545	100	-	9 369
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	1 585	2 512	642	6 692	11 431
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	1 585	2 512	642	6 692	11 431
Iš viso kredito rizikos aktyvų	259 623	8 570	742	6 692	275 627
Grupė 2017 m. gruodžio 31 d.					
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	140 455	2 643	-	-	143 098
Skolos vertybiniai popieriai	39 860	-	-	-	39 860
Lėšos LB ir kituose bankuose	40 581	-	-	-	40 581
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
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
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
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
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	224 289

Finansinių priemonių tikrosios vertės nustatymo procesas aprašytas metinėje finansinėje apskaitomybėje ir ataskaitiniais metais reikšmingai nesikeitė.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Finansinėms priemonėms sukaupti specialieji atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas 2018 m. rugsėjo 30 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	384	-	36	2	422
Skolos vertybiniai popieriai	40	-	-	-	40
Lėšos LB ir kituose bankuose	6	-	-	-	6
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	430	-	36	2	468
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	50	-	-	-	50
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	50	-	-	-	50
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	-	6 605	-	-	6 605
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	-	6 605	-	-	6 605
Iš viso vertės sumažėjimo	480	6 605	36	2	7 123

Bankas 2018 m. sausio 1 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	378	-	24	2	404
Skolos vertybiniai popieriai	24	-	-	-	24
Lėšos LB ir kituose bankuose	20	-	-	-	20
Kitas finansinis turtas	1	-	-	-	1
Iš viso	423	-	24	2	449
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	35	-	-	-	35
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	35	-	-	-	35
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	-	5 563	-	-	5 563
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	-	5 563	-	-	5 563
Iš viso vertės sumažėjimo	458	5 563	24	2	6 047

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė 2018 m. rugsėjo 30 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	392	-	36	2	430
Skolos vertybiniai popieriai	40	-	-	-	40
Lėšos LB ir kituose bankuose	6	-	-	-	6
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	438	-	36	2	476
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	50	-	-	-	50
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	50	-	-	-	50
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	-	6 640	-	-	6 640
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	-	6 640	-	-	6 640
Iš viso vertės sumažėjimo	488	6 640	36	2	7 166

Grupė 2018 m. sausio 1 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	379	-	24	2	405
Skolos vertybiniai popieriai	24	-	-	-	24
Lėšos LB ir kituose bankuose	20	-	-	-	20
Kitas finansinis turtas	1	-	-	-	1
Iš viso	424	-	24	2	450
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	35	2	-	-	37
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	35	2	-	-	37
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	-	5 607	-	-	5 607
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	-	5 607	-	-	5 607
Iš viso vertės sumažėjimo	459	5 609	24	2	6 094

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Vertės sumažėjimo pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį

Bankas 2018 m. rugsėjo 30 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6	-	12	-	18
Skolos vertybiniai popieriai	16	-	-	-	16
Lėšos LB ir kituose bankuose	(14)	-	-	-	(14)
Kitas finansinis turtas	(1)	-	-	-	(1)
Iš viso	7		12		19
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	15	-	-	-	15
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	15				15
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	-	1042	-	-	1 042
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso		1 042			1 042
Iš viso vertės sumažėjimo	22	1 042	12		1 076
Nurašyta per laikotarpį					102
Gautos sugražinus paskolas, kurios buvo nurašytos per laikotarpį					(123)
Iš viso vertės sumažėjimo					1 055
Grupė 2018 m. rugsėjo 30 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	13	-	12	-	25
Skolos vertybiniai popieriai	16	-	-	-	16
Lėšos LB ir kituose bankuose	(14)	-	-	-	(14)
Kitas finansinis turtas	(1)	-	-	-	(1)
Iš viso	14		12		26
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	15	(2)	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	15	(2)			13
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 033	-	-	1 033
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso		1 033			1 033
Iš viso vertės sumažėjimo	29	1 031	12		1 072
Nurašyta per laikotarpį					102
Gautos sugražinus paskolas, kurios buvo nurašytos per laikotarpį					(123)
Iš viso vertės sumažėjimo					1 051

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Likvidumo rizika**

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių gražinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, atėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Banko valdyba nustato limitus minimaliai skirtingo likvidumo turto daliai, kad nuolat būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams bei kitiems įsipareigojimams vykdyti.

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio - LCR*) siejamas su labai likvidžiu Banko ar Grupės turto, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas ir Grupė privalo turėti labai likvidaus turto, tokio kaip gryniesi pinigai, lėšos Centriniam banke, aukšto kreditinių įsipareigojimų vykdymo reitingo šalių vyriausybės skolos vertybiniai popieriai ar kitos likvidžios finansinės priemonės, kurių vertė būtų ne mažesnė nei prognozuojamas grynasis netenkamų pinigų srautas per 30 dienų laikotarpį, t. y. padengimo likvidžiuoju turto rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Faktiniai Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turto rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
123 568	90 760	Likvidus turtas	123 568	90 760
19 560	12 423	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	20 347	12 575
632	731	LCR, %	607	722

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. rugsėjo 30 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
Turtas	63 843	32 855	9 204	55 920	70 013	66 051	22 937	320 823
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	103 343	15 990	26 556	72 637	44 982	27 530	29 785	320 823
Grynoji spraga	(39 500)	16 865	(17 352)	(16 717)	25 031	38 521	(6 848)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 768	-	-	-	-	-	14 768
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
Turtas	60 406	13 106	17 215	37 493	63 701	70 637	23 610	286 168
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	78 710	18 104	23 639	92 800	28 223	17 224	27 468	286 168
Grynoji spraga	(18 304)	(4 998)	(6 424)	(55 307)	35 478	53 413	(3 858)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 994	-	-	-	-	-	8 994

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2018 m. rugsėjo 30 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
Turtas	63 897	32 968	9 276	56 198	70 579	66 413	18 349	317 680
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	99 982	16 239	26 556	72 637	44 982	27 530	29 754	317 680
Grynoji spraga	(36 085)	16 729	(17 280)	(16 439)	25 597	38 883	(11 405)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 768	-	-	-	-	-	14 768

	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
Turtas	60 449	13 442	17 245	37 378	63 840	70 743	22 088	285 185
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	77 645	18 210	23 639	92 800	28 223	17 224	27 444	285 185
Grynoji spraga	(17 196)	(4 768)	(6 394)	(55 422)	35 617	53 519	(5 356)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 994	-	-	-	-	-	8 994

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Rinkos rizika

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

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

Bankas	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	881	502
JAV doleriais	+ 1 proc.	84	77
Kita	+ 1 proc.	4	5
Eurais	- 1 proc.	(881)	(502)
JAV doleriais	- 1 proc.	(84)	(77)
Kita	- 1 proc.	(4)	(5)

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	885	502
JAV doleriais	+ 1 proc.	84	77
Kita	+ 1 proc.	4	5
Eurais	- 1 proc.	(885)	(502)
JAV doleriais	- 1 proc.	(84)	(77)
Kita	- 1 proc.	(4)	(5)

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2018 m. rugsėjo 30 d. 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. rugsėjo 30 d.						
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	65 914	48 630	80 467	18 596	15 621	10 999	240 227
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							80 596
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	14 185	24 470	28 472	43 116	43 543	27 309	181 095
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							139 728
Suminė palūkanų jautrumo spraga	51 729	24 160	51 995	(24 520)	(27 922)	(16 310)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

		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:								
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	39 728	49 740	69 478	20 058	15 406	13 419	207 829	
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							78 412	
Įsipareigojimai:								
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	17 930	23 038	30 194	61 540	23 282	17 091	173 075	
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							113 166	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	21 798	26 702	39 284	(41 482)	(7 876)	(3 672)	-	
		2018 m. rugsėjo 30 d.						
Grupė	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso	
Turtas:								
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	65 945	48 702	80 745	19 162	15 983	10 999	241 536	
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							80 596	
Įsipareigojimai:								
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	14 185	24 470	28 472	43 116	43 543	27 309	181 095	
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							139 728	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	51 760	24 232	52 273	(23 954)	(27 560)	(16 310)	-	
		2017 m. gruodžio 31 d.						
Grupė	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso	
Turtas:								
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	39 740	49 768	69 507	19 923	15 542	13 525	208 005	
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							77 254	
Įsipareigojimai:								
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	17 930	23 038	30 194	61 540	23 282	17 091	173 075	
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							112 183	
Suminė palūkanų jautrumo spraga	21 810	26 730	39 313	(41 617)	(7 740)	(3 566)	-	

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
485	320	Ilgųjų pozicijų suma	485	320
(125)	(260)	Trumpųjų pozicijų suma	(125)	(260)
26 340	21 907	Skaičiuotinas kapitalas	26 353	21 426
1,84	1,46	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %	1,84	1,50

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

	2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 %	36	6
Valiutų kursų sumažėjimas 10 %	(36)	(6)

21 pastaba Kapitalas

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 nuosavybės vertei didinti.

Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šios direktyvos nuostatas reikiamas kapitalo lygis nustatomas keliais lygiais: minimalus kapitalo reikalavimas pagal pirmąją pakopą, papildomas kapitalas galimiems nuostoliams padengti pagal antrąją pakopą ir bendri kapitalo rezervų reikalavimai.

Papildomas kapitalo reikalavimo dydis 2018 m. rugsėjo 30 d. yra 2,2 %. Šis dydis nustatytas 2017 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu. Šis dydis buvo sumažintas 1,2 procentiniais punktais lyginant su taikytu metų pradžioje.

2018 m. rugsėjo 30 d. Bankas ir Grupė turi tenkinti šiuos individualius nuosavų lėšų reikalavimus: 9,2 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientui, 10,7 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientui ir 12,7 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientui. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Bankas per 2018 m. 3 ketvirtį nuosavų lėšų sumą padidino 1 mln. Eur pagrindinio akcininko piniginiu įnašu į atsargos kapitalą ir 2,1 mln. Eur rinkoje išplatintus subordinuotąsias obligacijas. Šie vertybiniai popieriai padidino 2 lygio kapitalą.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.		2018 m. rugsėjo 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
15,78	14,32	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	15,45	13,91
15,78	14,32	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	15,45	13,91
17,90	15,01	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	17,52	14,59

UAB MEDICINOS BANKAS

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D. ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vetės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vetės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
6 837	4,20	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	6 795	4,21
243	1,97	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	243	1,97
40	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	40	0,06
6	0,05	Lėšos bankuose	6	0,05
7 126	2,81	Iš viso:	7 084	2,81

Banko pagrindiniai pelningumo rodikliai 2018 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	Santykis (%)
Turto grąža (ROA)	0,65
Nuosavybės grąža (ROE)	6,47

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2018 m. trečiąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.