

# UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS  
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,  
PARENGTOS PAGAL  
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ  
2019 M. KOVO 31 D.

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS .....	3
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS .....	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS .....	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS .....	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS .....	9
1 pastaba Bendroji informacija .....	11
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai .....	11
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai .....	13
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos .....	13
5 pastaba Investicinis turtas .....	14
6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones .....	15
7 pastaba Kitas turtas .....	15
8 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms .....	16
9 pastaba Įsipareigojimai klientams .....	16
10 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas) .....	16
11 pastaba Kiti įsipareigojimai .....	17
12 pastaba Akcininkų nuosavybė .....	17
13 pastaba Grynosios palūkanų pajamos .....	18
14 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos .....	18
15 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte .....	18
16 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte .....	19
17 pastaba Veiklos sąnaudos .....	19
18 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....	20
19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės .....	20
20 pastaba Susijusių šalių sandoriai .....	25
21 pastaba Rizikos valdymas .....	27
22 pastaba Kapitalas .....	39
23 pastaba Informacija apie segmentus .....	40
24 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija .....	42

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.			2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
24 367	27 304	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		24 367	27 304
<u>20 104</u>	<u>30 070</u>	<i>Lėšos centriniame banke</i>		<u>20 104</u>	<u>30 070</u>
44 471	57 374			44 471	57 374
11 706	13 280	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose		11 669	13 239
3	41	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		3	41
<u>3</u>	<u>41</u>			<u>3</u>	<u>41</u>
67 864	70 746	Skolos vertybiniai popieriai	3	67 864	70 746
158 607	159 017	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	4	155 490	156 986
<u>14 057</u>	<u>12 809</u>	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		<u>14 057</u>	<u>12 809</u>
172 664	171 826			169 547	169 795
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	6	6 928	7 521
2 688	3 018	Investicinis turtas	5	806	1 050
7 461	5 548	Ilgalaikis materialusis turtas		7 435	5 545
289	314	Nematerialusis turtas		247	267
19	6	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		19	6
<u>1 769</u>	<u>1 925</u>	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		<u>1 769</u>	<u>1 925</u>
1 788	1 931			1 788	1 931
14 606	685	Kitas turtas	7	14 524	621
<u><b>323 540</b></u>	<u><b>324 763</b></u>	<b>Turto iš viso</b>		<u><b>325 282</b></u>	<u><b>328 130</b></u>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)**

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.			2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
		<b>Įsipareigojimai</b>			
30	228	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	8	30	228
16	5	Išvestinės finansinės priemonės		16	5
280 734	289 126	Įsipareigojimai klientams	9	282 531	290 733
1 001	1 000	Subordinuotos paskolos	10	1 001	1 000
2 132	2 167	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10	2 132	2 167
33	30	Atidėjiniai		33	30
8 312	1 682	Kiti įsipareigojimai	11	8 135	3 368
<b>292 258</b>	<b>294 238</b>	<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>293 878</b>	<b>297 531</b>
		<b>Akcininkų nuosavybė</b>			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	12	19 948	19 948
683	2 064	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		805	2 138
335	335	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		335	335
10 316	8 178	Kiti rezervai	12	10 316	8 178
<b>31 282</b>	<b>30 525</b>	<b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>31 404</b>	<b>30 599</b>
<b>323 540</b>	<b>324 763</b>	<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>		<b>325 282</b>	<b>328 130</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė 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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS**

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.			2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.
2 379	2 226	Palūkanų pajamos	13	2 302	2 206
(434)	(429)	Palūkanų sąnaudos	13	(434)	(429)
<b>1 945</b>	<b>1 797</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>1 868</b>	<b>1 777</b>
1 546	1 080	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	14	1 576	1 080
(109)	(112)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	14	(97)	(103)
<b>1 437</b>	<b>968</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>		<b>1 479</b>	<b>977</b>
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas gryja vertė		-	-
1 085	951	Operacijų užsienio valiuta pelnas gryna vertė	15	1 085	951
(153)	(65)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas gryna vertė		(153)	(65)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	6	(47)	(207)
(20)	(168)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas gryna vertė	5, 16	(12)	(22)
31	19	Kitos pajamos		26	15
<b>4 325</b>	<b>3 502</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>		<b>4 246</b>	<b>3 426</b>
(109)	(254)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas		(83)	(255)
<b>4 216</b>	<b>3 248</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>		<b>4 163</b>	<b>3 171</b>
(2 058)	(1 828)	Atlyginimai ir priedai		(1 981)	(1 740)
(268)	(116)	Nusidėvėjimas		(268)	(116)
(25)	(47)	Amortizacija		(20)	(44)
(965)	(980)	Kitos veiklos sąnaudos	17	(946)	(934)
<b>(3 316)</b>	<b>(2 971)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>		<b>(3 215)</b>	<b>(2 834)</b>
<b>900</b>	<b>277</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>948</b>	<b>337</b>
<b>(143)</b>	<b>(13)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>		<b>(143)</b>	<b>(13)</b>
<b>757</b>	<b>264</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>		<b>805</b>	<b>324</b>
<b>757</b>	<b>264</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>		<b>805</b>	<b>324</b>

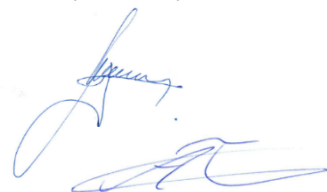
Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

<b>Bankas</b>	<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>2018 m. kovo 31 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		(1)
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	(1)
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	(1)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	805	324
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>805</b>	<b>323</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>805</b>	<b>323</b>

<b>Grupė</b>	<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>2018 m. kovo 31 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	757	264
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>757</b>	<b>264</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>757</b>	<b>264</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė 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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(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
<b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>852</b>	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>6 326</b>	<b>27 465</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	(302)	-	-	-	(302)
<b>Likutis 2018 m. sausio 1 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>550</b>	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>6 326</b>	<b>27 163</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	324	-	-	-	324
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	(1)	-	-	-	(1)
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>						
Pervedimai į rezervus	-	(852)	-	-	852	-
<b>Likutis 2018 m. kovo 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>21</b>	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>7 178</b>	<b>27 486</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2 111	-	-	-	2 111
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	6	(4)	-	-	2
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>						
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	1 000	1 000
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>2 138</b>	<b>335</b>	<b>-</b>	<b>8 178</b>	<b>30 599</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	805	-	-	-	805
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>						
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	-	2 138	-
<b>Likutis 2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>805</b>	<b>335</b>	<b>-</b>	<b>10 316</b>	<b>31 404</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĚSINYS)**

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>828</b>	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>6 326</b>	<b>27 441</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	(302)	-	-	-	(302)
<b>Likutis 2018 m. sausio 1 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>526</b>	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>6 326</b>	<b>27 139</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	264	-	-	-	264
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>						
Pervedimai į rezervus	-	(852)	-	-	852	-
<b>Likutis 2018 m. kovo 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>(62)</b>	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>7 178</b>	<b>27 403</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2 122	-	-	-	2 122
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)		4	(4)			-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>						
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	1 000	1 000
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>2 064</b>	<b>335</b>	<b>-</b>	<b>8 178</b>	<b>30 525</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	757	-	-	-	757
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>						
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	-	2 138	-
<b>Likutis 2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>683</b>	<b>335</b>	<b>-</b>	<b>10 316</b>	<b>31 282</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė 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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS**

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>		
<u>2019 m. kovo 31 d.</u>	<u>2018 m. kovo 31 d.</u>		<u>Pasta- bos</u>	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>	<u>2018 m. kovo 31 d.</u>
		<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>			
757	264	Metų pelnas (nuostoliai)		805	324
		<b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:</b>			
293	163	Nusidėvėjimas ir amortizacija		288	160
7	(24)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		6	(14)
106	224	Paskolų vertės sumažėjimas		80	225
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		47	207
7	180	Investicinio turto vertės sumažėjimas		-	23
49	(49)	Išvestinių priemonių perkainojimas		49	(49)
16	38	Sukauptų atostoginių eliminavimas		41	38
143	13	Pelno mokesčio sąnaudos		143	13
<u>(15 752)</u>	<u>(298)</u>	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		<u>(15 754)</u>	<u>(300)</u>
(14 374)	511	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(14 295)	627
		<b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:</b>			
238	(99)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		238	(99)
-	2 108	Lėšų bankuose pasikeitimai		-	2 108
(1 108)	(3 603)	Paskolos klientams		4	(3 432)
1 442	(721)	Įsigytas paskolų portfelis		1 442	(721)
(1 251)	175	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos		(1 251)	175
(198)	(200)	Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(198)	(200)
(8 302)	36 574	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(8 112)	37 425
8 474	7 899	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		6 604	7 572
(15 079)	42 644	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		(15 568)	43 455
-	(6)	(Sumokėtas) pelno mokesčiai		-	(6)
<u>(15 079)</u>	<u>42 638</u>	<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>		<u>(15 568)</u>	<u>43 449</u>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>			
(2 249)	(155)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(2 224)	(146)
-	(2)	Investicinio turto (įsigijimas)		-	(2)
332	167	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		254	73
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(1 235)	(701)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas		1 781	-
24 648	15 066	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		24 648	15 066
<u>(21 766)</u>	<u>(19 898)</u>	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		<u>(21 766)</u>	<u>(19 898)</u>
<u>965</u>	<u>(4 822)</u>	<b>Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai</b>		<u>1 458</u>	<u>(5 608)</u>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>2018 m. kovo 31 d.</b>	<b>Pastabos</b>	<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>2018 m. kovo 31 d.</b>
		<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		
(35)	-	Išleistos obligacijos	(35)	-
-	-	(Išpirktos) obligacijos	-	-
-	-	Gautos subordinuotos paskolos	-	-
1 889	1 783	Gautos paskolos	1 889	1 783
(2 125)	(1 504)	(Gražintos) paskolos	(2 125)	(1 504)
<b>(271)</b>	<b>279</b>	<b>Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai</b>	<b>(271)</b>	<b>279</b>
146	58	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	146	58
<b>(14 239)</b>	<b>38 153</b>	<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>(14 235)</b>	<b>38 178</b>
68 374	<b>63 050</b>	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	68 333	<b>63 007</b>
<b>54 135</b>	<b>101 203</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.</b>	<b>54 098</b>	<b>101 185</b>
		<b>Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija</b>		
2 423	596	Gautos palūkanos	2 378	991
(340)	(392)	(Sumokėtos) palūkanos	(340)	(392)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė 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

## ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(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.

2019 metų pirmo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 51 klientų aptarnavimo padalinį 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.

2019 m. kovo 31 d. Banke dirbo 359 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 369 darbuotojų). 2019 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 374 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 384 darbuotojai).

2019 m. kovo 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

\*Mirė 2019-01-16, vienintelis teisėtas paveldėtojas–sūnus Konstantinas Karosas.

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2019 m. kovo 31 d. ir 2018 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 atskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

	<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>2018 m. gruodžio 31 d.</b>
JAV doleriai	1,1235	1,1454

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(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.

Tikėtinai 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 priešasčių 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 nuo 2010 01 01. 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 tikėtinai 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**

<b>Bankas (Grupė)</b>	<b>2017 m. gruodžio 31 d. TAS 39</b>	<b>2018 m. sausio 1 d. TFAS 9</b>	<b>Pokytis</b>
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
<b>Finansinių priemonių vertės sumažėjimas</b>	<b>5 745</b>	<b>6 047</b>	<b>302</b>

Paskolų ir gautinų sumų pokyčio sumoje 257 tūkst. Eur įskaičiuoti kredito įsipareigojimų vertės sumažėjimo nuostoliai yra 23 tūkst. Eur ir garantijoms – 3 tūkst. Eur.

<b>Bankas (Grupė)</b>	<b>2017 m. gruodžio 31 d. TAS 39</b>	<b>2018 m. gruodžio 31 d. TFAS 9</b>	<b>Pokytis</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	0	(23)	(23)
Garantijos	0	(3)	(3)
<b>Iš viso vertės sumažėjimo nebalansiniams straipsniams</b>	<b>0</b>	<b>(26)</b>	<b>(26)</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai**

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
43 718	43 888	Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	43 718	43 888
2 974	1 148	Ne finansų bendrovių obligacijos	2 974	1 148
-	1 314	Finansinių institucijų obligacijos	-	1 314
1 568	1 566	Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 568	1 566
-	1 002	Ispanijos Karalystės obligacijos	-	1 002
6 786	4 575	Latvijos Vyriausybės obligacijos	6 786	4 575
4 296	3 005	Lenkijos Vyriausybės obligacijos	4 296	3 005
3 096	3 089	Rumunijos Vyriausybės obligacijos	3 096	3 089
-	4 172	Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	-	4 172
2 668	2 619	Švedijos Karalystės obligacijos	2 668	2 619
2 758	2 689	Suomijos Vyriausybės obligacijos	2 758	2 689
-	1 679	Vengrijos Vyriausybės obligacijos	-	1 679
<b>67 864</b>	<b>70 746</b>	<b>Iš viso</b>	<b>67 864</b>	<b>70 746</b>

**4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	155 424	156 946
Sąskaitos kreditai	1 880	1 814
Faktoringas	634	589
Išperkamoji nuoma	14 256	12 992
	<b>172 194</b>	<b>172 341</b>
Atimti: atidėjiniai	(2 647)	(2 546)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>169 547</b>	<b>169 795</b>

	Grupė	
	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	158 620	159 030
Sąskaitos kreditai	1 880	1 814
Faktoringas	634	589
Išperkamoji nuoma	14 256	12 992
	<b>175 390</b>	<b>174 425</b>
Atimti: atidėjiniai	(2 726)	(2 599)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>172 664</b>	<b>171 826</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**5 pastaba Investicinis turtas**

	<b>Bankas</b>	
	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>1 050</b>	<b>1 370</b>
Įsigijimai	3	1 382
Pardavimai	(247)	(1 460)
Tikrosios vertės pokyčiai	-	(242)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>806</b>	<b>1 050</b>

	<b>Grupė</b>	
	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>3 018</b>	<b>6 213</b>
Įsigijimai	3	1 407
Pardavimai	(326)	(3 471)
Tikrosios vertės pokyčiai	(7)	(1 131)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>2 688</b>	<b>3 018</b>

Patruojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
UAB „MB turtas“	98	98
UAB „MB valda“	217	251
UAB „MB investicija“	222	229
UAB „TG Invest-1“	1 345	1 390
<b>Iš viso</b>	<b>1 882</b>	<b>1 968</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones**

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	<b>Bankas</b>	
	<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>2018 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>7 521</b>	<b>6 439</b>
Įsigijimai	1 235	2 201
Pardavimai	(1 781)	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(47)	(1 119)
	<u>(593)</u>	<u>1 082</u>
<b>Likutis 2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>6 928</b>	<b>7 521</b>

	<b>Nuosavybė (proc.)</b>	<b>Tiesiogiai valdoma (%)</b>	<b>Nominali vertė</b>	<b>Atidėjiniai</b>	<b>Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė</b>
					<b>2019 m. kovo 31 d.</b>
UAB „MB Turtas“	100	9,45	317	(214)	103
UAB „MB Valda“	100	32,52	1 150	(328)	822
UAB „MB Investicija“	100	8,86	274	(103)	171
UAB „TG Invest-1“	100	51,00	2 484	(647)	1 837
SIA „Nida capital“	100	100	850	(324)	526
UAB „Saugus kreditas“	100	100	3 500	(31)	3 469
<b>Iš viso</b>			<b>8 575</b>	<b>(1 647)</b>	<b>6 928</b>

	<b>Nuosavybė (proc.)</b>	<b>Tiesiogiai valdoma (%)</b>	<b>Nominali vertė</b>	<b>Atidėjiniai</b>	<b>Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė</b>
					<b>2018 m. gruodžio 31 d.</b>
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	3 567	(918)	2 649
SIA „Nida capital“	100	100	850	(324)	526
UAB „Saugus kreditas“	100	100	2 265	(31)	2 234
<b>Iš viso</b>			<b>10 066</b>	<b>(2 545)</b>	<b>7 521</b>

**7 pastaba Kitas turtas**

Kitą turtą sudaro:

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>2018 m. gruodžio 31 d.</b>
13 415	-	13 415	-
382	308	366	291
480	145	480	145
48	46	5	11
136	120	136	120
145	66	122	54
<b>14 606</b>	<b>685</b>	<b>14 524</b>	<b>621</b>
		<b>Kitas turtas</b>	

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
30	228	Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	30	228
<b>30</b>	<b>228</b>	<b>Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms</b>	<b>30</b>	<b>228</b>

#### 9 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
165 181	167 271	Sutarto termino indėliai	166 978	167 271
103 688	109 754	Einamosios sąskaitos	103 688	111 361
11 865	12 101	Paskolos iš fondų	11 865	12 101
<b>280 734</b>	<b>289 126</b>	<b>Įsiskolinimai klientams</b>	<b>282 531</b>	<b>290 733</b>
<b>16 215</b>	<b>18 475</b>	<b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b>	<b>16 215</b>	<b>18 475</b>

#### 10 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.

2019 m. kovo 31 d. buvo 1 tūkst. eurų sukauptų palūkanų už subordinuotą paskolą.

##### 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.



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**11 pastaba Kiti įsipareigojimai**

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
3 092	-	Mokėtinos klientų lėšos	3 092	-
1 181	829	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 143	809
58	59	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	1 796
1 800	121	Sukauptos sąnaudos	1 800	121
		Klientams mokėtinos sumos pagal draudiminius		
824	-	įvykius iš indėlių ir investicijų draudimo	824	-
253	-	PPP sustabdytos lėšos	253	-
434	-	Pardavimo PVM	429	-
121	77	Ateinančių laikotarpių pajamos	121	77
107		Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	103	-
140	215	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	135	215
56	-	Suma, mokėtina Lietuvos automobilių kelių direkcijai	56	4
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto		
34	21	administracijai	34	21
91	115	Skolos teikėjams	48	94
121	245	Kiti	97	231
<b>8 312</b>	<b>1 682</b>	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>8 135</b>	<b>3 368</b>

**12 pastaba Akcininkų nuosavybė**

2019 m. kovo 31 d. ir 2018 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	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
2 528	2 528	Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
291	184	Privalomasis rezervas	291	184
7 497	5 466	Atsargos kapitalas	7 497	5 466
<b>10 316</b>	<b>8 178</b>	<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>10 316</b>	<b>8 178</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**13 pastaba Grynosios palūkanų pajamos**

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.
1 996	1 818	Už klientams suteiktas paskolas	1 919	1 798
34	107	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	34	107
156	128	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	156	128
25	28	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą)	25	28
149	135	Už skolos vertybinius popierius	149	135
19	10	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	19	10
<b>2 379</b>	<b>2 226</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>2 302</b>	<b>2 206</b>
(277)	(302)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(277)	(302)
(68)	(66)	Indėlių draudimas	(68)	(66)
(5)	(5)	Už subordinuotąsias paskolas	(5)	(5)
(42)	-	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(42)	-
(23)	(43)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(23)	(43)
(1)	(13)	Portfelinių garantijų draudimas	(1)	(13)
(18)	-	Turto nuomos teisė	(18)	-
<b>(434)</b>	<b>(429)</b>	<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(434)</b>	<b>(429)</b>
<b>1 945</b>	<b>1 797</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1 868</b>	<b>1 777</b>

**14 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos**

Grynasios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.
552	328	Mokėjimo paslaugos	552	328
88	94	Pajamos iš valiutos keitimo	88	94
164	75	Banko sąskaitų aptarnavimas	164	75
423	294	Įmokų surinkimas	423	294
143	88	Tarpininkavimo pajamos	143	88
137	117	Iš grynųjų pinigų apyvartų	137	117
39	84	Kita	69	84
<b>1 546</b>	<b>1 080</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>1 576</b>	<b>1 080</b>
(11)	(21)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(11)	(21)
(62)	(52)	Operacijos grynaisiais pinigais	(62)	(52)
(36)	(39)	Kita	(24)	(30)
<b>(109)</b>	<b>(112)</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b>	<b>(97)</b>	<b>(103)</b>
<b>1 437</b>	<b>968</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>1 479</b>	<b>977</b>

**15 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte**

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.
939	893	Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	939	893
146	58	Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	146	58
<b>1 085</b>	<b>951</b>	<b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte</b>	<b>1 085</b>	<b>951</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas gryna vertė**

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.
(13)	12	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(12)	1
(7)	(180)	Tikrosios vertės pokytis	-	(23)
<b>(20)</b>	<b>(168)</b>	<b>Operacijų investiciniu turtu rezultatas gryna vertė</b>	<b>(12)</b>	<b>(22)</b>

**17 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. kovo 31 d.
<b>Kitos veiklos sąnaudos</b>				
(100)	(214)	Nuomos sąnaudos	(97)	(209)
(158)	(124)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(158)	(124)
(57)	(90)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(57)	(90)
(186)	(118)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokesťį	(183)	(107)
(56)	(67)	Ryšių išlaidos	(56)	(66)
(8)	(22)	Skolų išieškojimo išlaidos	(8)	(22)
(81)	(99)	Transporto išlaidos	(81)	(98)
(12)	(16)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(8)	(5)
(31)	(29)	Apsauga	(31)	(29)
(66)	(22)	Rinkodara ir reklama	(61)	(22)
(5)	(8)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(5)	(8)
(1)	(3)	Personalo mokymai	(1)	(3)
(8)	(22)	Reprezentacija	(8)	(22)
(13)	(6)	Pastatų remonto išlaidos	(13)	(6)
(2)	-	Išlaidos labdarai ir paramai	(2)	-
(26)	(2)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(26)	(2)
(13)	(12)	Mažavertis inventorių	(13)	(12)
(6)	(8)	Kanceliarinės prekės	(6)	(8)
(37)	(9)	Draudimo išlaidos	(36)	(9)
(6)	(5)	Nario mokesčiai	(6)	(5)
(93)	(104)	Kita	(90)	(87)
<b>(965)</b>	<b>(980)</b>	<b>Kitų veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(946)</b>	<b>(934)</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 18 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
24 367	27 304	Pinigai kasoje	24 367	27 304
18 062	27 790	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	18 062	27 790
10 522	12 099	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	10 485	12 058
1 184	1 181	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	1 184	1 181
<b>54 135</b>	<b>68 374</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>54 098</b>	<b>68 333</b>

#### 19 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, nesavaroniško 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 2019 metų pirmojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 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 verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

Bankas	2019 m. kovo 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	44 471	44 471	57 374	57 374
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 669	11 669	13 239	13 239
Skolos vertybiniai popieriai	67 864	68 614	70 746	71 512
Paskolos ir gautinos sumos	169 547	175 382	169 795	173 082
Kitas turtas	14 524	14 524	621	621
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>308 075</b>	<b>314 660</b>	<b>311 775</b>	<b>315 828</b>

**Finansiniai įsipareigojimai**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	30	30	228	228
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	282 531	284 158	290 733	292 342
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 132	2 252	2 167	2 288
Subordinuotosios paskolos	1 001	1 001	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	8 135	8 135	3 368	3 367
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>293 829</b>	<b>295 576</b>	<b>297 496</b>	<b>299 225</b>

Grupė	2019 m. kovo 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	44 471	44 471	57 374	57 374
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 706	11 706	13 280	13 280
Skolos vertybiniai popieriai	67 864	68 614	70 746	71 512
Paskolos ir gautinos sumos	172 664	178 499	171 826	175 113
Kitas turtas	14 606	14 606	685	685
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>311 311</b>	<b>317 896</b>	<b>313 911</b>	<b>317 964</b>

**Finansiniai įsipareigojimai**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	30	30	228	228
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	280 734	282 361	289 126	290 735
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 132	2 252	2 167	2 288
Subordinuotosios paskolos	1 001	1 001	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	8 312	8 312	1 682	1 682
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>292 209</b>	<b>293 956</b>	<b>294 203</b>	<b>295 933</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)**

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)**

2019 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	16	-	16

**Bankas (Grupė)**

2018 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	41	-	41
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	5	-	5

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 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**

<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	44 471	11 669	-	56 140
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	67 864	-	67 864
Paskolos klientams	-	153 084	2 406	155 490
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	12 209	1 848	14 057
Kitas turtas	-	14 524	-	14 524
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>44 471</b>	<b>259 350</b>	<b>4 254</b>	<b>308 075</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	30	-	30
Įsipareigojimai klientams	-	282 531	-	282 531
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 132	-	2 132
Subordinuotos paskolos	-	1 001	-	1 001
Kiti įsipareigojimai	-	8 135	-	8 135
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>293 829</b>	<b>-</b>	<b>293 829</b>

**Bankas**

<b>2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 374	13 239	-	70 613
Skolos vertybiniai popieriai	-	70 746	-	70 746
Paskolos klientams	-	154 524	2 462	156 986
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 956	1 853	12 809
Kitas turtas	-	621	-	621
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>57 374</b>	<b>250 086</b>	<b>4 315</b>	<b>311 775</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
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
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>297 496</b>	<b>-</b>	<b>297 496</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	44 471	11 706	-	56 177
Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	67 864	-	67 864
Paskolos klientams	-	156 140	2 467	158 607
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	12 209	1 848	14 057
Kitas turtas	-	14 606	-	14 606
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>44 471</b>	<b>262 525</b>	<b>4 315</b>	<b>311 311</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	30	-	30
Įsipareigojimai klientams	-	280 734	-	280 734
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 132	-	2 132
Subordinuota paskola	-	1 001	-	1 001
Kiti įsipareigojimai	-	8 312	-	8 312
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>292 209</b>	<b>-</b>	<b>292 209</b>

**Grupė**

<b>2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 374	13 280	-	70 654
Skolos vertybiniai popieriai	-	70 746	-	70 746
Paskolos klientams	-	156 513	2 504	159 017
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 956	1 853	12 809
Kitas turtas	-	685	-	685
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>57 374</b>	<b>252 180</b>	<b>4 357</b>	<b>313 911</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
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
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>294 203</b>	<b>-</b>	<b>294 203</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**20 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 2018 m. gruodžio 31 d. bei 2019 m. kovo 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos už 2018 m. ir 2019 m. I ketvirtį, trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį atitinkamų metų kovo 31 d., yra pateikti žemiau:

<b>Bankas</b>		<b>Patronuojamosios įmonės</b>	<b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	
<b>2019 m.</b>	<b>Akcininkai</b>			<b>Kiti*</b>
2019 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	36	-	-	4 288
Palūkanų norma, proc.	6,5828	-	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(14)
2019 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	2	267
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-6,5
2019 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	123	1 797	96	3 154
2019 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2019 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 001	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2019 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2019 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	-	28
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	30	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
<b>Bankas</b>				
<b>2018 m.</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Patronuojamosios įmonės</b>	<b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	<b>Kiti*</b>
2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	37	-	-	4 372
Palūkanų norma, proc.	6,5828	-	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(14)
2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	247
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-6,5
2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	99	1 607	88	3 006
2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2018 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2018 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	2	-	32
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**20 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**

Grupė, 2019 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	36	-	4 288
Palūkanų norma, proc.	6,5828	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(14)
2019 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	2	267
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-6,5
2019 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	123	99	3 151
2019 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2019 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 001	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už 2019 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2019 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	28
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė, 2018 m.			
2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	37	-	4 372
Palūkanų norma, proc.	6,5828	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(14)
2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	3	247
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-6,5
2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	99	88	3 006
2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už 2018 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2018 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	32
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

\* 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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 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 numatoma 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	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
5 755	5 832	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	5 755	5 832
30 591	25 773	Skaičiuotinas kapitalas	30 615	25 639
<b>18,81</b>	<b>22,63</b>	<b>Didžiausios pozicijos rodiklis, %</b>	<b>18,80</b>	<b>22,75</b>

**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	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
		<b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b>		
20 104	30 070	Lėšos Lietuvos banke	20 104	30 070
11 706	13 280	Lėšos bankuose	11 669	13 239
158 607	159 017	Suteiktos paskolos klientams	155 490	156 986
14 057	12 809	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	14 057	12 809
<b>204 474</b>	<b>215 176</b>		<b>201 320</b>	<b>213 104</b>
		<b>Nebalansiniai straipsniai</b>		
1 547	2 022	Garantijos	1 547	2 022
14 774	8 876	Kreditavimo įsipareigojimai	14 774	8 876
<b>220 795</b>	<b>226 074</b>	<b>Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso</b>	<b>217 641</b>	<b>224 002</b>
		<b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
3	41	Išvestinės finansinės priemonės	3	41
67 864	70 746	Skolos vertybiniai popieriai	67 864	70 746
<b>67 867</b>	<b>70 787</b>	<b>Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso</b>	<b>67 867</b>	<b>70 787</b>
<b>32</b>	<b>55</b>	Kitas finansinis turtas	<b>32</b>	<b>55</b>
<b>288 694</b>	<b>296 916</b>	<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>285 540</b>	<b>294 844</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	64 890	68 284
Regioninės valdžios obligacijos	2 704	878
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	0	1 314
Banko ir įmonių obligacijos	270	270
Išvestinės finansinės priemonės	3	41
<b>Iš viso</b>	<b>67 867</b>	<b>70 787</b>

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
<b>Obligacijos pagal reitingo klases</b>		
Aukštas balas (AAA-A)	64 498	65 709
Standartinis balas (B-BBB+)	3 366	5 037
Nereitinguota	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>67 864</b>	<b>70 746</b>

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Finansinių priemonių, išskyrus prekybinę veiklą ir nebalansinius straipsnius, kredito rizikos vertinimas

<b>Bankas 2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	147 747	4 573	-	-	<b>152 320</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	31 773	-	-	-	<b>31 773</b>
Skolos vertybiniai popieriai	67 864	-	-	-	<b>67 864</b>
Kitas finansinis turtas	32	-	-	-	<b>32</b>
<b>Iš viso</b>	<b>247 416</b>	<b>4 573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>251 989</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	8 942	1 988	-	-	<b>10 930</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>8 942</b>	<b>1 988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 930</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	1 721	1 295	505	2 776	<b>6 297</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>1 721</b>	<b>1 295</b>	<b>505</b>	<b>2 776</b>	<b>6 297</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>258 079</b>	<b>7 856</b>	<b>505</b>	<b>2 776</b>	<b>269 216</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Finansinių priemonių, išskyrus prekybinę veiklą ir nebalansinius straipsnius, kredito rizikos vertinimas (tęsinys)

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Finansinių priemonių, išskyrus prekybinę veiklą ir nebalansinius straipsnius, kredito rizikos vertinimas (tęsinys)

<b>Grupė 2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	150 378	4 968	-	-	<b>155 346</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	31 773	-	-	-	<b>31 773</b>
Skolos vertybiniai popieriai	67 864	-	-	-	<b>67 864</b>
Kitas finansinis turtas	32	-	-	-	<b>32</b>
<b>Iš viso</b>	<b>250 047</b>	<b>4 968</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255 015</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	8 951	2 010	-	-	<b>10 961</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>8 951</b>	<b>2 010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 961</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	1 721	1 298	515	2 823	<b>6 357</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>1 721</b>	<b>1 298</b>	<b>515</b>	<b>2 823</b>	<b>6 357</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>260 719</b>	<b>8 276</b>	<b>515</b>	<b>2 823</b>	<b>272 333</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)**Finansinių priemonių, išskyrus prekybinę veiklą ir nebalansinius straipsnius, kredito rizikos vertinimas (tėsinys)

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



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2018 m. gruodžio 31 d.					2019 m. kovo 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>441</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>4</b>	<b>471</b>	<b>424</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>3</b>	<b>457</b>
Paskolos ir gautinos sumos	385	-	26	4	415	371	-	30	3	404
Lėšos LB ir kituose bankuose	13	-	-	-	13	12	-	-	-	12
Skolos vertybiniai popieriai	43	-	-	-	43	41	-	-	-	41
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77</b>
Paskolos ir gautinos sumos	78	-	-	-	78	77	-	-	-	77
<b>3 rizikos lygis</b>	<b>-</b>	<b>2 083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 083</b>	<b>-</b>	<b>2 198</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 198</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 083	-	-	2 083	-	2 198	-	-	2 198
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>519</b>	<b>2 083</b>	<b>26</b>	<b>4</b>	<b>2 632</b>	<b>501</b>	<b>2 198</b>	<b>30</b>	<b>3</b>	<b>2 732</b>

Grupė	2018 m. gruodžio 31 d.					2019 m. kovo 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>459</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>4</b>	<b>489</b>	<b>453</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>3</b>	<b>486</b>
Paskolos ir gautinos sumos	403	-	26	4	433	400	-	30	3	433
Lėšos LB ir kituose bankuose	13	-	-	-	13	12	-	-	-	12
Skolos vertybiniai popieriai	43	-	-	-	43	41	-	-	-	41
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78</b>
Paskolos ir gautinos sumos	79	-	-	-	79	78	-	-	-	78
<b>3 rizikos lygis</b>	<b>-</b>	<b>2 118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 118</b>	<b>-</b>	<b>2 248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 248</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 118	-	-	2 118	-	2 248	-	-	2 248
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>538</b>	<b>2 118</b>	<b>26</b>	<b>4</b>	<b>2 686</b>	<b>531</b>	<b>2 248</b>	<b>30</b>	<b>3</b>	<b>2 812</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)**Atidėjinių pokytis per 2019 metus**

<b>Grupė</b>					<b>Bankas</b>					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>(5)</b>	-	<b>3</b>	<b>(1)</b>	<b>(3)</b>	<b>2019 m. kovo 31 d.</b>	<b>(16)</b>	-	<b>3</b>	<b>(1)</b>	<b>(14)</b>
(2)	-	3	(1)	(0)	<b>1 rizikos lygis</b>	(13)	-	3	(1)	(11)
(1)	-	-	-	(1)	Paskolos ir gautinos sumos	(1)	-	-	-	(1)
(2)	-	-	-	(2)	Lėšos LB ir kituose bankuose	(2)	-	-	-	(2)
-	-	-	-	-	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
					Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>(1)</b>	-	-	-	<b>(1)</b>	<b>2 rizikos lygis</b>	<b>(1)</b>	-	-	-	<b>(1)</b>
(1)				(1)	Paskolos ir gautinos sumos	(1)	-	-	-	(1)
-	<b>130</b>	-	-	<b>130</b>	<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>115</b>	-	-	<b>115</b>
-	130	-	-	130	Paskolos ir gautinos sumos	-	115	-	-	115
<b>(6)</b>	<b>130</b>	<b>3</b>	<b>(1)</b>	<b>126</b>	<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>(17)</b>	<b>115</b>	<b>3</b>	<b>(1)</b>	<b>100</b>
-	-	-	-	-	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	(17)			(17)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(17)	-	-	(17)
-	-	-	-	<b>109</b>	<b>Viso atidėjinių pasikeitimas</b>	-	-	-	-	<b>83</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 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. Siekdamį 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 arba Grupė privalo turėti labai likvidaus turto, tokio kaip grynjieji pinigai, lėšos Centriniam banke, aukšto kreditinių įsipareigojimų vykdymo reitingo šalių vyriausybės skolos vertybiniai popieriai ar kitos likvidios 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	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
112 713	128 502	Likvidus turtas	112 713	128 502
8 262	13 564	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	8 272	13 791
<b>1 364</b>	<b>947</b>	<b>LCR, %</b>	<b>1 363</b>	<b>932</b>

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	2019 m. kovo 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	51 666	24 226	17 014	52 775	84 620	73 321	21 660	325 282
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	107 935	12 977	18 051	89 974	37 368	27 527	31 450	325 282
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(56 269)</b>	<b>11 249</b>	<b>(1 037)</b>	<b>(37 199)</b>	<b>47 252</b>	<b>45 794</b>	<b>(9 790)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 774	-	-	-	-	-	14 774
	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
Turtas	69 432	6 318	27 657	50 192	82 310	72 352	19 869	328 130
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	111 790	16 652	18 213	78 562	44 798	27 508	30 607	328 130
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(42 358)</b>	<b>(10 334)</b>	<b>9 444</b>	<b>(28 370)</b>	<b>37 512</b>	<b>44 844</b>	<b>(10 738)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 876	-	-	-	-	-	8 876

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2019 m. kovo 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	51 703	24 348	17 163	53 406	85 805	74 331	16 784	<b>323 540</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	106 138	13 153	18 051	89 974	37 368	27 527	31 329	<b>323 540</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(54 435)</b>	<b>11 195</b>	<b>(888)</b>	<b>(36 568)</b>	<b>48 437</b>	<b>46 804</b>	<b>(14 545)</b>	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 774	-	-	-	-	-	14 774

Grupė	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
Turtas	69 473	6 372	27 761	50 602	83 136	72 940	14 479	324 763
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	110 183	14 966	18 213	78 562	44 798	27 508	30 533	324 763
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(40 710)</b>	<b>(8 594)</b>	<b>9 548</b>	<b>(27 960)</b>	<b>38 338</b>	<b>45 432</b>	<b>(16 054)</b>	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 876	-	-	-	-	-	8 876

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.

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	
		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	791	890
JAV doleriais	+ 1 proc.	85	64
Kita	+ 1 proc.	(4)	(4)
Eurais	- 1 proc.	(791)	(890)
JAV doleriais	- 1 proc.	(85)	(64)
Kita	- 1 proc.	4	4

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)****Palūkanų normos rizika (tėsinys)**

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	795	955
JAV doleriais	+ 1 proc.	85	84
Kita	+ 1 proc.	(4)	(4)
Eurais	- 1 proc.	(795)	(955)
JAV doleriais	- 1 proc.	(85)	(84)
Kita	- 1 proc.	4	4

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2019 m. kovo 31 d. ir 2018 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	2019 m. kovo 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	44 088	61 764	72 890	28 103	29 785	10 230	246 860
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							78 422
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	11 461	17 991	28 666	60 893	37 063	29 655	185 728
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							139 554
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>32 627</b>	<b>43 773</b>	<b>44 224</b>	<b>(32 790)</b>	<b>(7 278)</b>	<b>(19 425)</b>	<b>-</b>
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	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	36 977	72 275	75 972	24 179	26 868	9 926	246 197
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							81 933
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 084	16 681	24 716	53 325	44 456	27 784	179 045
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							149 085
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>24 893</b>	<b>55 594</b>	<b>51 256</b>	<b>(29 146)</b>	<b>(17 588)</b>	<b>(17 858)</b>	<b>-</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)****Palūkanų normos rizika (tėsinys)**

Grupė	2019 m. kovo 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	44 168	61 912	73 096	28 473	30 990	11 275	249 914
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							73 626
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	11 461	17 991	28 666	60 893	37 063	29 655	185 728
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							137 812
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>32 707</b>	<b>43 921</b>	<b>44 430</b>	<b>(32 420)</b>	<b>(6 073)</b>	<b>(18 380)</b>	<b>-</b>

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	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	37 031	72 379	76 382	25 005	27 456	9 975	248 228
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							76 535
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 084	16 681	24 716	53 325	44 456	27 784	179 045
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							145 717
<b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>24 947</b>	<b>55 698</b>	<b>51 666</b>	<b>(28 320)</b>	<b>(17 000)</b>	<b>(17 809)</b>	<b>-</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
398	534	Ilgųjų pozicijų suma	398	534
(243)	(515)	Trumpųjų pozicijų suma	(243)	(515)
30 591	25 776	Skaičiuotinas kapitalas	30 615	25 639
<b>1,30</b>	<b>2,07</b>	<b>Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %</b>	<b>1,30</b>	<b>2,08</b>

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

	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 %	16	2
Valiutų kursų sumažėjimas 10 %	(16)	(2)

#### 22 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 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 nuo 2018 m. rusėjo 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 2018 m. metų pradžioje turėtu. Nuo 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. pradėtas skaičiuoti anticiklinio kapitalo rezervo poreikis, kurio nustatytas dydis 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. yra 0,5 proc.

2019 m. kovo 31 d. Banko bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,7 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
18,44	15,50	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	18,18	15,03
18,44	15,50	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	18,18	15,03
<b>20,50</b>	<b>17,66</b>	<b>Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>20,20</b>	<b>17,14</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**23 pastaba Informacija apie segmentus**

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2019 m. kovo 31d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2019 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2019 m. kovo 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	2 208	169	2	0	2 379
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>2 208</b>	<b>169</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2 379</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(369)	(65)	0	0	(434)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(369)</b>	<b>(65)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(434)</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	1 838	104	2	0	1 944
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1 838</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>1 944</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	1 443	0	(6)	0	1 437
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>1 443</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>1 437</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	3 281	104	(4)	0	3 381
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>3 281</b>	<b>104</b>	<b>(4)</b>	<b>0</b>	<b>3 381</b>
Vidinės	(3)	0	(47)	50	0
Išorinės	(2 965)	(56)	(1)	0	(3 022)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(2 968)</b>	<b>(56)</b>	<b>(48)</b>	<b>50</b>	<b>(3 022)</b>
Amortizacija	(268)	0	0	0	(268)
Nusidevėjimas	(25)	0	0	0	(25)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(106)	(3)	0	0	(109)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(106)</b>	<b>(3)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(109)</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	809	123	11	0	943
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>809</b>	<b>123</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>943</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>723</b>	<b>168</b>	<b>(41)</b>	<b>50</b>	<b>900</b>
Pelno mokestis	(143)	0	0	0	(143)
<b>Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>580</b>	<b>168</b>	<b>(41)</b>	<b>50</b>	<b>757</b>
Nekontroliuojanti dalis	0	0	0	0	0
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>580</b>	<b>168</b>	<b>(41)</b>	<b>50</b>	<b>757</b>
Iš viso segmento turto	227 965	100 674	13 058	(18 157)	323 540
Iš viso segmento įsipareigojimų	286 274	8 435	103	(1 797)	293 015
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(58 309)</b>	<b>92 239</b>	<b>12 955</b>	<b>(16 360)</b>	<b>30 525</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)**

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

	2018 m. kovo 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	2	0	0	(2)	0
Išorinės	2 077	146	3	0	2 226
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>2 079</b>	<b>146</b>	<b>3</b>	<b>(2)</b>	<b>2 226</b>
Vidinės	(2)	0	0	2	0
Išorinės	(386)	(43)	0	0	(429)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(388)</b>	<b>(43)</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>(429)</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	1 691	103	3	0	1 797
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1 691</b>	<b>103</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>1 797</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	971	0	(2)	0	969
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>971</b>	<b>0</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>	<b>969</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	2 662	103	1	0	2 766
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>2 662</b>	<b>103</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2 766</b>
Vidinės	(30)	0	(207)	210	0
Išorinės	(2 742)	(65)	0	0	(2 807)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(2 745)</b>	<b>(65)</b>	<b>(207)</b>	<b>210</b>	<b>(2 807)</b>
Amortizacija	(47)	0	0	0	(47)
Nusidėvėjimas	(116)	0	0	0	(116)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(63)	0	0	0	(63)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(63)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(63)</b>
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	832	53	(149)	0	736
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>832</b>	<b>53</b>	<b>(149)</b>	<b>0</b>	<b>736</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>522</b>	<b>91</b>	<b>(355)</b>	<b>210</b>	<b>468</b>
Pelno mokestis	(13)	0	0	0	(13)
<b>Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>509</b>	<b>91</b>	<b>(355)</b>	<b>210</b>	<b>455</b>
Nekontroliuojanti dalis	0	0	0	0	0
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>509</b>	<b>91</b>	<b>(355)</b>	<b>210</b>	<b>455</b>
Iš viso segmento turto	207 180	123 992	14 709	(16 499)	329 382
Iš viso segmento įsipareigojimų	265 827	37 867	201	(1 916)	301 979
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(58 647)</b>	<b>86 125</b>	<b>14 508</b>	<b>(14 583)</b>	<b>27 403</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

##### Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

#### 24 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2019 m. kovo 31 d. 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 (%)
2 526	1,57	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 447	1,55
199	1,40	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	199	1,40
41	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	41	0,06
12	0,10	Lėšos bankuose	12	0,10
<b>2 778</b>	<b>1,09</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>2 699</b>	<b>1,07</b>

Banko pagrindiniai pelningumo rodikliai 2019 m. kovo 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

##### Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	Santykis (%)
Turto grąža (ROA)	0,98
Nuosavybės grąža (ROE)	9,16

##### Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2019 m. pirmąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.