

UAB MEDICINOS BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL 34-AJĄ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ
TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ,
PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE,
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2019 M. RUGSĖJO 30 D.,
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB MEDICINOS BANKAS

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

TURINYS

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS ...	5
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS ..	7
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	8
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS.....	9
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	11
1 pastaba Bendroji informacija	13
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	13
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte	15
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	15
6 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones	16
7 pastaba Investicinis turtas	17
8 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas.....	18
9 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	18
10 pastaba Kiti įsipareigojimai	18
11 pastaba Kiti rezervai	19
12 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	19
13 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	20
14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	20
15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	20
16 pastaba Susijusių šalių sandoriai	24
17 pastaba Informacija apie segmentus.....	26
18 pastaba Rizikos valdymas	28
19 pastaba Kapitalas	34
20 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	34
21 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	35
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	35

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB Medicinos bankas akcininkams:

Išvada dėl sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome UAB Medicinos bankas (toliau – „Bankas“) sutrumpintų tarpinių atskirųjų finansinių ataskaitų bei Banko ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) sutrumpintų tarpinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 5 iki 35), kurias sudaro 2019 m. rugsėjo 30 d. Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės būklės ataskaitos ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių) ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios bendrųjų pajamų ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko ir Grupės 2019 m. rugsėjo 30 d. atskirąją ir konsoliduotąją finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio atskiruosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir atskiruosius ir konsoliduotuosius pinigų srautus pagal 34-ąją Tarptautinį apskaitos standartą *Tarpinė finansinė atskaitomybė*, priimtą taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 34-ąją Tarptautinį apskaitos standartą *Tarpinė finansinė atskaitomybė*, priimtą taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina sutrumpintoms tarpinėms atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471



UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2019 m. gruodžio 6 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.			2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
25 439	27 304	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i> <i>Lėšos centriniame</i>		25 439	27 304
28 926	30 070	<i>banke</i>		28 926	30 070
54 365	57 374			54 365	57 374
18 109	13 280	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	18 077	13 239
7	41	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		7	41
7	41			7	41
52 154	70 746	Skolos vertybiniai popieriai	4	52 154	70 746
193 440	159 017	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i> <i>Gautinos sumos iš išperkamosios</i>	5	189 046	156 986
17 076	12 809	<i>nuomos</i>		17 076	12 809
210 516	171 826			206 122	169 795
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	6	6 687	7 521
1 932	3 018	Investicinis turtas	7	498	1 050
7 090	5 548	Ilgalaikis materialusis turtas	8	7 066	5 545
393	314	Nematerialusis turtas		369	267
19	6	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i> <i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		19	6
1 375	1 925			1 375	1 925
1 394	1 931			1 394	1 931
916	685	Kitas turtas		838	621
346 876	324 763	Turto iš viso		347 577	328 130

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 35 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastbos	Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.			2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai					
8 536	228	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	9	8 536	228
10	5	Išvestinės finansinės priemonės		10	5
297 659	289 126	Įsipareigojimai klientams		298 563	290 733
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos		1 000	1 000
2 140	2 167	Išleisti skolos vertybiniai popieriai		2 140	2 167
32	30	Atidėjiniai		42	30
217	-	Mokesčių įsipareigojimai		217	-
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
217	-			217	-
4 127	1 682	Kiti įsipareigojimai	10	3 917	3 368
313 721	294 238	Įsipareigojimai iš viso		314 425	297 531
Akcininkų nuosavybė					
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas		19 948	19 948
2 556	2 064	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		2 553	2 138
335	335	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		335	335
10 316	8 178	Kiti rezervai	11	10 316	8 178
33 155	30 525	Akcininkų nuosavybė iš viso		33 152	30 599
346 876	324 763	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		347 577	328 130

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 35 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2019 m. gruodžio 6 d.

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)
7 985	6 888	Palūkanų pajamos	7 627	6 813
(1 329)	(1 307)	Palūkanų sąnaudos	(1 329)	(1 307)
6 656	5 581	Grynosios palūkanų pajamos	6 298	5 506
4 991	4 013	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 139	4 013
(365)	(343)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(317)	(323)
4 626	3 670	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	4 822	3 690
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	(740)	-
3 708	3 536	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	3 708	3 536
(117)	(94)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(117)	(94)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	109	(923)
(470)	(790)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(296)	(199)
55	116	Kitos pajamos	142	100
14 458	12 019	Veiklos pajamų iš viso	13 926	11 616
(675)	(1 050)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis	(599)	(1 055)
13 783	10 969	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	13 327	10 561
(6 444)	(5 715)	Atlyginimai ir priedai	(6 192)	(5 488)
(843)	(359)	Nusidėvėjimas	(839)	(359)
(100)	(140)	Amortizacija	(75)	(127)
(3 012)	(3 166)	Kitos veiklos sąnaudos	(2 914)	(2 991)
(10 399)	(9 380)	Veiklos sąnaudų iš viso	(10 020)	(8 965)
3 384	1 589	Veiklos pelnas (nuostoliai)	3 307	1 596
(754)	(16)	Pelno mokesčio sąnaudos	(754)	(16)
2 630	1 573	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 553	1 580
2 630	1 573	Priskirtina Banko akcininkams	2 553	1 580

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 35 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2019 m. gruodžio 6 d.

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)
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)	2 553	1 580
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	2 553	1 580
Priskirtina:		
Banko akcininkams	2 553	1 580
Grupė	2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)
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)	2 630	1 573
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	2 630	1 573
Priskirtina:		
Banko akcininkams	2 630	1 573

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 35 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2019 m. gruodžio 6 d.

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Pastabos	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.		19 948	852	339	6 326	27 465
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka		-	(302)	-	-	(302)
Likutis 2018 m. sausio 1 d.		19 948	550	339	6 326	27 163
Pelnas (nuostoliai)		-	1 580	-	-	1 580
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus		-	(852)	-	1 852	1 000
Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)		19 948	1 278	339	8 178	29 743
Pelnas (nuostoliai)		-	855	-	-	855
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)		-	5	(4)	-	1
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		19 948	2 138	335	8 178	30 599
Pelnas (nuostoliai)		-	2 553	-	-	2 553
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	11	-	(2 138)	-	2 138	-
		-				
Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.		19 948	2 553	335	10 316	33 152

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 35 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė

	Pastabos	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.		19 948	828	339	6 326	27 441
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka		-	(302)	-	-	(302)
Likutis 2018 m. sausio 1 d.		19 948	526	339	6 326	27 139
Pelnas (nuostoliai)		-	1 573	-	-	1 573
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus		-	(852)	-	1 852	1 000
Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)		19 948	1 247	339	8 178	29 712
Pelnas (nuostoliai)		-	812	-	-	812
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)		-	5	(4)	-	1
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		19 948	2 064	335	8 178	30 525
Pelnas (nuostoliai)		-	2 630	-	-	2 630
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	11	-	(2 138)	-	2 138	-
		-				
Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.		19 948	2 556	335	10 316	33 155

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 35 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2019 m. gruodžio 6 d.

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)		Pasta- bos	2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
2 630	1 573	Metų pelnas (nuostoliai)		2 553	1 580
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
943	499	Nusidėvėjimas ir amortizacija ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas)		914	486
(73)	(84)	nuostoliai		(60)	(84)
675	1 050	Paskolų vertės sumažėjimas		599	1 055
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		(109)	923
479	(170)	Investicinio turto vertės sumažėjimas		293	102
39	11	Išvestinių priemonių perkainojimas		39	11
(25)	(16)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		(34)	(16)
754	16	Pelno mokesčio sąnaudos		754	16
15	760	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		15	760
5 437	3 639	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		4 964	4 833
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
149	(153)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		149	(153)
-	(1 167)	Lėšų bankuose pasikeitimai		-	(1 167)
(34 581)	(7 159)	Paskolos klientams		(32 160)	(6 018)
(4 870)	(256)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(4 799)	(256)
(191)	(3 329)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(192)	(3 329)
9 320	21 655	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		8 617	23 952
350	7 892	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį		(1 522)	7 510
(24 386)	21 122	(Sumokėtas) pelno mokestis		(24 943)	25 372
-	-			-	-
(24 386)	21 122	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(24 943)	25 372
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(731)	(752)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(704)	(727)
-	(2)	Investicinio turto (įsigijimas)		-	(2)
808	3 553	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		404	967
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(2 335)	(1 700)
-	-	Patrunuojamosios įmonės likvidavimas		526	-
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas		2 752	-
39 097	21 755	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		39 097	21 755
(20 505)	(48 421)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(20 505)	(48 421)
18 669	(23 867)	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		19 235	(28 128)

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 35 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)
			Pastabos	
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
-	2 123	Išleistos obligacijos	-	2 123
(27)	-	(Išpirktos) obligacijos	(27)	-
8 500	-	Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	8 500	-
(6 793)	(4 566)	(Gražintos) paskolos	(6 793)	(4 566)
5 920	7 155	Gautos paskolos	5 920	7 155
7 600	4 712	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	7 600	4 712
86	65	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	86	65
1 969	2 032	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	1 978	2 021
68 374	63 050	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	68 333	63 007
70 343	65 082	Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	70 311	65 028
			14	
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
8 339	6 727	Gautos palūkanos	8 012	6 629
(990)	(1 080)	(Sumokėtos) palūkanos	(990)	(1 080)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 35 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2019 m. gruodžio 6 d.

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 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 trečiojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 49 klientų aptarnavimo padalinį įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotosios finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patrunuojamųjų įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“, UAB „TG Invest-1“, (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., UAB „Saugus kreditas“ įsigyta 2017 m. spalio 17 d. Banko valdoma patrunuojamoji įmonė SIA „Nida Capital“ likviduota 2019 m. rugsėjo 10 d. (įsteigta 2014 m. kovo 31 d.).

2019 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 353 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 369 darbuotojų). 2019 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 367 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 384 darbuotojai).

2019 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

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

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

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

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

Banko pagrindinę akcijų dalį 89,91 proc., paveldėjimo pagrindu, yra įgijęs Konstantinas Karosas. Iki bus gautas priežiūros institucijos sprendimas, Konstantinas Karosas negali naudotis akcijų suteikiama balsavimo teise Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

Banko acinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2019 m. rugsėjo 30 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 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiriomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2018 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Nuo 2019 m. sausio 1 d. Bankas ir Grupė pradėjo taikyti 16 TFAS. Standarto taikymo įtaka apibūdinta Banko ir Grupės metinėse finansinėse ataskaitose už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d.

Neskaitant aukščiau paminėto standarto, Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2019 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžto turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Neskaitant aukščiau aprašyto 16-ojo TFAS įtakos, rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos apima Banko atskiras finansines ataskaitas ir konsoliduotąsias Grupės finansines ataskaitas.

Reikšmingų Banko ir Grupės pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būtų būdingas žymus sezoniskumas, nėra.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais, kuri yra Banko ir Grupės funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip.

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

	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,0935	1,1454

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
10 941	12 099	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	10 909	12 058
7 168	1 181	Terminuotieji indėliai	7 168	1 181
18 109	13 280	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	18 077	13 239

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	36 508	43 888
Latvijos Vyriausybės obligacijos	7 754	4 575
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2 032	3 089
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	1 563	3 005
Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 533	1 566
Švedijos Karalystės obligacijos	918	2 619
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	660	-
Ispanijos Karalystės obligacijos	-	1 002
Slovėnijos Vyriausybės obligacijos	-	4 172
Suomijos Vyriausybės obligacijos	-	2 689
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	-	1 679
Finansinių institucijų obligacijos	916	1 314
Ne finansų bendrovių obligacijos	270	1 148
Iš viso	<u>52 154</u>	<u>70 746</u>

Skolos vertybinių popierių likutis 2019 m. rugsėjo 30 d. sumažėjo dėl išpirkimo suėjus sutartiniam terminui.

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	189 662	156 946
Sąskaitos kreditai	1 231	1 814
Faktoringas	1 145	589
Išperkamoji nuoma	17 136	12 992
	<u>209 174</u>	<u>172 341</u>
Atimti: atidėjiniai	(3 052)	(2 546)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>206 122</u>	<u>169 795</u>

	Grupė	
	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	194 144	159 030
Sąskaitos kreditai	1 231	1 814
Faktoringas	1 145	589
Išperkamoji nuoma	17 136	12 992
	<u>213 656</u>	<u>174 425</u>
Atimti: atidėjiniai	(3 140)	(2 599)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>210 516</u>	<u>171 826</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicijos į patrunuojamasias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	Bankas	
	2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	7 521	6 439
Įsigijimai	2 335	2 201
Pardavimai	(2 752)	-
Įmonės SIA „Nida capital“ likvidavimas	(526)	-
Investicijų į patrunuojamasias įmones vertės (sumažėjimas) atstatymas	109	(1 119)
	(834)	1 082
Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.	6 687	7 521

2019 m. vykdytas ir 2019 m. lapkričio mėnesį baigtas dukterinių įmonių reorganizavimo procesas įmonių apjungimo būdu. Įmonės UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“ prijungtos prie UAB TG Invest-1. Vienas iš reorganizavimo etapų įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“ akcijų pardavimas (akcijų pardavimo rezultatas 740 tūkst. eurų nuostolis).

2019 m. rugsėjo 30 d.

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „MB Turtas“	100	-	-	-	-
UAB „MB Valda“	100	-	-	-	-
UAB „MB Investicija“	100	-	-	-	-
SIA „Nida capital“	100	-	-	-	-
UAB „TG Invest-1“	100	51	2 484	(367)	2 117
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
Iš viso			7 085	(398)	6 687

2018 m. gruodžio 31 d.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Investicinis turtas

	Bankas	
	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis metų pradžioje	1 050	1 370
Įsigijimai	532	1 382
Pardavimai	(791)	(1 460)
Tikrosios vertės pokyčiai	(293)	(242)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	498	1 050

	Grupė	
	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis metų pradžioje	3 018	6 213
Įsigijimai	603	1 407
Pardavimai	(1 210)	(3 471)
Tikrosios vertės pokyčiai	(479)	(1 131)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 932	3 018

Patronuojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
UAB „MB turtas“	63	98
UAB „MB valda“	160	251
UAB „MB investicija“	42	229
UAB „TG Invest-1“	1 169	1 390
Iš viso	1 434	1 968

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas 2019 m. rugsėjo 30 d. siekė 7 066 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę, kurios vertė 1 430 tūkst. eurų (2018 m. gruodžio 31 d. 5 545 tūkst. eurų, nuomos teisė – 0 eurų).

Nuo 2019 m. sausio 1 d. Grupė pradėjo taikyti 16 TFAS ir ilgalaikio materialaus turto straipsnyje pripažino teisės naudoti turtą. Grupė pasirinko taikyti supaprastintą perėjimo metodą ir neperskaičiavimo palyginamosios finansinės informacijos už metus prieš standarto įdiegimą.

Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos laikotarpį. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą.

Grupė 2019 m. sausio mėn. pripažino naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro 1 911 tūkst. eurų.

Trumpalaikė arba mažos vertės nuoma pripažįstama tiesiniu būdu kaupiant sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

9 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	8 500	-
Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	36	228
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	8 536	228

2019 m. rugsėjo 30 d. bankas buvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorius, kurių vertė 8 500 tūkst. eurų eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti, kurių sandorio pabaigos terminas 2019 m.

10 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
1 320	829	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 280	809
143	59	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	49	1 796
1 541	121	Sukauptos sąnaudos	1 541	121
260	-	PPP sustabdytos lėšos	260	-
166	-	Pardavimo PVM	165	-
93	77	Ateinančių laikotarpių pajamos	93	77
115	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	111	-
141	215	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	136	215
		Suma, mokėtina Lietuvos automobilių kelių		
20	4	direkcijai	20	4
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto		
28	21	administracijai	28	21
112	115	Skolos teikėjams	53	94
188	241	Kiti	181	231
4127	1 682	Kiti įsipareigojimai	3 917	3 368

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Kiti rezervai

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	291	184
Atsargos kapitalas	7 497	5 466
Kiti rezervai, iš viso	10 316	8 178

12 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)
6 731	5 458	Už klientams suteiktas paskolas	6 378	5 383
112	419	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas	107	419
548	402	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	548	402
115	161	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą)	115	161
396	390	Už skolos vertybinius popierius	396	390
83	58	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	83	58
7 985	6 888	Palūkanų pajamos	7 627	6 813
(841)	(907)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(841)	(907)
(206)	(198)	Indėlių draudimas	(206)	(198)
(15)	(15)	Už subordinuotąsias paskolas	(15)	(15)
(128)	(32)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(128)	(32)
(80)	(130)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(80)	(130)
(10)	-	Portfelinių garantijų draudimas	(10)	-
(49)	-	Turto nuomos teisė	(49)	-
-	(25)	Kita	-	(25)
(1 329)	(1 307)	Palūkanų sąnaudos	(1 329)	(1 307)
6 656	5 581	Grynosios palūkanų pajamos	6 298	5 506

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)
1 843	1 448	Mokėjimo paslaugos	1 843	1 448
299	347	Pajamos iš valiutos keitimo	299	347
582	320	Banko sąskaitų aptarnavimas	582	320
1 242	953	Įmokų surinkimas	1 242	953
427	247	Tarpininkavimo pajamos	427	247
452	380	Iš grynųjų pinigų apyvartų	452	380
146	318	Kita	294	318
4 991	4 013	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 139	4 013
(54)	(60)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(54)	(60)
(209)	(195)	Operacijos grynaisiais pinigais	(209)	(195)
(102)	(88)	Kita	(54)	(68)
(365)	(343)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(317)	(323)
4 626	3 670	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	4 822	3 690

14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)
25 439	28 079	Pinigai kasoje	25 439	28 079
26 795	26 669	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	26 795	26 669
10 941	7 053	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	10 909	6 999
7 168	3 281	Terminuoti indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	7 168	3 281
70 343	65 082	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	70 311	65 028

15 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 trečiojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

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

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

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

Bankas	2019 m. rugsėjo 30 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	54 365	54 365	57 374	57 374
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	18 077	18 077	13 239	13 239
Skolos vertybiniai popieriai	52 154	52 882	70 746	71 512
Paskolos ir gautinos sumos	206 122	207 309	169 795	173 082
Kitas turtas	838	838	621	621
Iš viso finansinio turto	331 556	333 471	311 775	315 828
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	8 536	8 536	228	228
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	298 563	300 488	290 733	292 342
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 140	2 150	2 167	2 288
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	3 917	3 917	3 368	3 367
Iš viso finansinių įsipareigojimų	314 156	316 091	297 496	299 225
Grupė	2019 m. rugsėjo 30 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	54 365	54 365	57 374	57 374
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	18 109	18 109	13 280	13 280
Skolos vertybiniai popieriai	52 154	52 154	70 746	71 512
Paskolos ir gautinos sumos	210 516	211 703	171 826	175 113
Kitas turtas	916	916	685	685
Iš viso finansinio turto	336 060	337 247	313 911	317 964
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	8 536	8 536	228	228
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	297 659	299 584	289 126	290 735
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 140	2 150	2 167	2 288
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	4 127	4 127	1 682	1 682
Iš viso finansinių įsipareigojimų	313 462	315 397	294 203	295 933

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 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)

2019 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	7	-	7
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	10	-	10

Bankas (Grupė)

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

Finansinės priemonės, neapskaitomos tikrąja verte

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

Bankas

2019 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	54 365	18 077	-	72 442
Skolos vertybiniai popieriai	-	52 154	-	52 154
Paskolos klientams	-	187 213	1 833	189 046
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	15 653	1 423	17 076
Kitas turtas	-	838	-	838
Iš viso finansinio turto	54 365	273 935	3 256	331 556
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	8 536	-	8 536
Įsipareigojimai klientams	-	298 563	-	298 563
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 140	-	2 140
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 917	-	3 917
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	314 156	-	314 156

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**Bankas**

2018 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 374	13 239	-	70 613
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
Iš viso finansinio turto	57 374	250 086	4 315	311 775
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	228	-	228
Įsipareigojimai klientams	-	290 733	-	290 733
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 167	-	2 167
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 368	-	3 368
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	297 496	-	297 496

Grupė

2019 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	54 365	18 109	-	72 474
Skolos vertybiniai popieriai	-	52 154	-	52 154
Paskolos klientams	-	191 582	1 858	193 440
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	15 653	1 423	17 076
Kitas turtas	-	916	-	916
Iš viso finansinio turto	54 365	278 414	3 281	336 060
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	8 536	-	8 536
Įsipareigojimai klientams	-	297 659	-	297 659
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 140	-	2 140
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	4 127	-	4 127
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	313 462	-	313 462

Grupė

2018 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 374	13 280	-	70 654
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
Iš viso finansinio turto	57 374	252 180	4 357	313 911
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	228	-	228
Įsipareigojimai klientams	-	289 126	-	289 126
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 167	-	2 167
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 682	-	1 682
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	294 203	-	294 203

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 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. rugsėjo 30 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį atitinkamų metų rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

Bankas	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. rugsėjo 30 d.				
2019 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	34	1 846	-	4 011
Palūkanų norma, proc.	6,5828	4,2	-	2,0 - 4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(8)	-	(11)
2019 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	21	-	2	1 203
Palūkanų norma, proc.	6,5	-	0,3	0,05 - 0,35
2019 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	49	904	156	3 441
2019 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2019 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	1	14	-	82
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	153	-	12
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Bankas				
2018 m. gruodžio 31 d.				
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 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)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**Grupė**

2019 m. rugsėjo 30 d.	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynaja verte	34	-	4 011
Palūkanų norma, proc.	6,5828	-	2,0 - 4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(11)
2019 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	21	2	1 203
Palūkanų norma, proc.	6,5	0,3	0,05 - 0,35
2019 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	49	160	3 437
2019 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2019 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	1	-	82
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	12
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

Grupė,

2018 m. gruodžio 31 d.	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja 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 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)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

* 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 patrunuojamųjų įmonių vadovai.

17 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2019 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2019 m. rugsėjo 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	2019 m. rugsėjo 30 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 514	480	5	(14)	7 985
Palūkanų pajamos	7 514	480	5	(14)	7 985
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(1 135)	(208)	-	14	(1 329)
Palūkanų sąnaudos	(1 135)	(208)	-	14	(1 329)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	6 379	272	5	-	6 656
Grynosios palūkanų pajamos	6 379	272	5	-	6 656
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 761	-	(9)	(126)	4 626
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 761	-	(9)	(126)	4 626
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	11 140	272	(4)	(126)	11 282
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	11 140	272	(4)	(126)	11 282
Vidinės	-	-	(6 425)	6 425	-
Išorinės	(7 609)	(164)	(1 683)	-	(9 456)
Veiklos sąnaudos	(7 609)	(164)	(8 108)	6 425	(9 456)
Amortizacija	(100)	-	-	-	(100)
Nusidėvėjimas	(843)	-	-	-	(843)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(675)	-	-	-	(675)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(675)	-	-	-	(675)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 208	380	(412)	-	3 176
Kitos grynosios pajamos	3 208	380	(412)	-	3 176
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	5 121	488	(8 524)	6 299	3 384
Pelno mokesčiai	(754)	-	-	-	(754)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	4 367	488	(8 524)	6 299	2 630
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	4 367	488	(8 524)	6 299	2 630
Iš viso segmento turto	250 127	103 853	4 541	(11 645)	346 876
Iš viso segmento įsipareigojimų	307 993	8 403	119	(2 794)	313 721
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(57 866)	95 450	4 422	(8 851)	33 155

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2018 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2018 m. rugsėjo 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	2018 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	6 435	448	7	(2)	6 888
Palūkanų pajamos	6 435	448	7	(2)	6 888
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(1 147)	(162)	0	2	(1 307)
Palūkanų sąnaudos	(1 147)	(162)	0	2	(1 307)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	5 288	286	7	-	5 581
Grynosios palūkanų pajamos	5 288	286	7	-	5 581
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 672	-	(2)	-	3 670
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 672	-	(2)	-	3 670
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	8 960	286	5	-	9 251
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	8 960	286	5	-	9 251
Vidinės	-	-	(923)	923	-
Išorinės	(6 963)	(204)	(1 714)	-	(8 881)
Veiklos sąnaudos	(6 963)	(204)	(2 637)	923	(8 881)
Amortizacija	(140)	-	-	-	(140)
Nusidevėjimas	(359)	-	-	-	(359)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(1 050)	-	-	-	(1 050)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(1 050)	-	-	-	(1 050)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 171	271	(674)	-	2 768
Kitos grynosios pajamos	3 171	271	(674)	-	2 768
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3 619	353	(3 306)	923	1 589
Pelno mokestis	(16)	-	-	-	(16)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	3 603	353	(3 306)	923	1 573
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	3 603	353	(3 306)	923	1 573
Iš viso segmento turto	214 432	108 002	13 472	(18 228)	317 678
Iš viso segmento įsipareigojimų	277 859	13 231	239	(3 367)	287 962
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(63 427)	94 771	13 233	(14 861)	29 716

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 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	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
6 989	5 832	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 989	5 832
30 037	25 773	Skaiciuotinas kapitalas	30 101	25 639
23,27	22,63	Didžiausios pozicijos rodiklis, %	23,22	22,75

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. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
28 926	30 070	Lėšos Lietuvos banke	28 926	30 070
18 109	13 280	Lėšos bankuose	18 077	13 239
193 440	159 017	Suteiktos paskolos klientams	189 046	156 986
17 076	12 809	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	17 076	12 809
257 551	215 176		253 125	213 104
		Nebalansiniai straipsniai		
1 530	2 022	Garantijos	1 530	2 022
8 129	8 876	Kreditavimo įsipareigojimai	10 269	8 876
267 210	226 074	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	264 924	224 002
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
7	41	Išvestinės finansinės priemonės	7	41
-	-	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
52 154	70 746	Skolos vertybiniai popieriai	52 154	70 746
52 161	70 787	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	52 161	70 787
46	55	Kitas finansinis turtas	46	55
319 417	296 916	Bendra kredito rizika	317 131	294 844

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	50 967	68 284
Regioninės valdžios obligacijos	-	878
Daugiašalių plėtros bankų obligacijos	916	1 314
Banko ir įmonių obligacijos	271	270
Išvestinės finansinės priemonės	7	41
Iš viso	52 161	70 787

Obligacijos pagal reitingo klases	Bankas (Grupė)	
	2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	49 191	65 709
Standartinis balas (B-BBB+)	2 963	5 037
Nereitinguota	-	-
Iš viso	52 154	70 746

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 neveiksnios 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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2018 m. gruodžio 31 d.					2019 m. rugsėjo 30 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
1 rizikos lygis	441	-	26	4	471	534	-	39	2	575
Paskolos ir gautinos sumos	385	-	26	4	415	484	-	39	2	525
Lėšos LB ir kituose bankuose	13	-	-	-	13	18	-	-	-	18
Skolos vertybiniai popieriai	43	-	-	-	43	31	-	-	-	31
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
2 rizikos lygis	78	-	-	-	78	58	-	-	-	58
Paskolos ir gautinos sumos	78	-	-	-	78	58	-	-	-	58
3 rizikos lygis	-	2 083	-	-	2 083	-	2 510	-	-	2 510
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 083	-	-	2 083	-	2 510	-	-	2 510
Iš viso kredito rizikos aktyvų	519	2 083	26	4	2 632	592	2 510	39	2	3 143

Grupė	2018 m. gruodžio 31 d.					2019 m. rugsėjo 30 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
1 rizikos lygis	459	-	26	4	489	593	-	29	2	624
Paskolos ir gautinos sumos	403	-	26	4	433	543	-	29	2	574
Lėšos LB ir kituose bankuose	13	-	-	-	13	18	-	-	-	18
Skolos vertybiniai popieriai	43	-	-	-	43	31	-	-	-	31
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
2 rizikos lygis	79	-	-	-	79	61	-	-	-	61
Paskolos ir gautinos sumos	79	-	-	-	79	61	-	-	-	61
3 rizikos lygis	-	2 118	-	-	2 118	-	2 536	-	-	2 536
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 118	-	-	2 118	-	2 536	-	-	2 536
Iš viso kredito rizikos aktyvų	538	2 118	26	4	2 686	654	2 536	29	2	3 221

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)**Specialiųjų atidėjinių pokytis per 2019 metus**

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
2019 m. rugsėjo 30 d.										
134	-	3	(2)	135	1 rizikos lygis	93	-	13	(2)	104
140	-	3	(2)	141	Paskolos ir gautinos sumos	99	-	13	(2)	110
5	-	-	-	5	Lėšos LB ir kituose bankuose	5	-	-	-	5
(12)	-	-	-	(12)	Skolos vertybiniai popieriai	(12)	-	-	-	(12)
1	-	-	-	1	Kitas finansinis turtas	1	-	-	-	1
(18)	-	-	-	(18)	2 rizikos lygis	(20)	-	-	-	(20)
(18)				(18)	Paskolos ir gautinos sumos	(20)	-	-	-	(20)
-	418	-	-	418	3 rizikos lygis	-	427	-	-	427
-	418	-	-	418	Paskolos ir gautinos sumos	-	427	-	-	427
116	418	3	(2)	535	Iš viso kredito rizikos aktyvų	73	427	13	(2)	511
-	146	-	-	146	Nurašyta per laikotarpį	-	146	-	-	146
-	(57)	-	-	(57)	Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(57)	-	-	(57)
116	507	3	(2)	624	Viso atidėjinių pasikeitimas	73	516	13	(2)	600

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 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 turtu rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio - LCR*) siejamas su labai likvidžiu Banko ar Grupės turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas arba Grupė privalo turėti labai likvidaus turto, tokio kaip 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 turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Faktiniai Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
99 437	128 502	Likvidus turtas	99 437	128 502
10 194	13 564	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	10 604	13 791
975	947	LCR, %	938	932

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. 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	65 275	14 799	14 950	59 818	83 020	91 151	18 564	347 577
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	121 658	18 340	27 865	79 916	37 029	29 573	33 196	347 577
Grynoji spraga	(56 383)	(3 541)	(12 915)	(20 098)	45 991	61 578	(14 632)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	10 254	-	-	-	-	-	10 254
Bankas	2018 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	69 432	6 359	27 657	50 192	82 310	72 352	19 828	328 130
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	111 790	16 652	18 213	78 562	44 798	27 508	30 607	328 130
Grynoji spraga	(42 358)	(10 293)	9 444	(28 370)	37 512	44 844	(10 779)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 876	-	-	-	-	-	8 876

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2019 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	65 307	14 953	15 211	60 913	83 487	93 536	13 469	346 876
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	120 754	18 336	27 865	79 916	37 029	29 573	33 403	346 876
Grynoji spraga	(55 447)	(3 383)	(12 654)	(19 003)	46 458	63 963	(19 934)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 114	-	-	-	-	-	8 114

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	6 413	27 761	50 602	83 136	72 940	14 438	324 763
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	110 183	14 966	18 213	78 562	44 798	27 508	30 533	324 763
Grynoji spraga	(40 710)	(8 553)	9 548	(27 960)	38 338	45 432	(16 095)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 876	-	-	-	-	-	8 876

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

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 padalinams, 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. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
548	534	Ilgųjų pozicijų suma	548	534
(115)	(515)	Trumpųjų pozicijų suma	(115)	(515)
30 037	25 773	Skaičiuotinas kapitalas	30 101	25 639
1,82	2,07	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %	1,82	2,08

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 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. rugsėjo 30 d. yra 2,2 %, kuris nustatytas 2017 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu. Šis dydis buvo sumažintas 1,2 procentiniais punktais lyginant su 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. buvo 0,5 proc., o nuo 2019 m. birželio mėn. 30 d. padidintas iki 1 proc.

Nuo 2019 m. birželio 30 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. rugsėjo 30 d	2018 m. gruodžio 31 d		2019 m. rugsėjo 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
15,22	15,50	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	15,09	15,03
15,22	15,50	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	15,09	15,03
16,90	17,66	Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis	16,74	17,14

20 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2019 m. rugsėjo 30 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 (%)
3 080	1,59	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 992	1,58
60	0,35	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	60	0,35
31	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	31	0,06
18	0,10	Lėšos bankuose	18	0,10
3 189	1,14	Iš viso:	3 101	1,12

Banko pagrindiniai pelningumo rodikliai 2019 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	Santykis (%)
Turto grąža (ROA)	0,97
Nuosavybės grąža (ROE)	8,81

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2019 m. trečiąjį ketvirtį UAB Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

2019 m. vykdytas ir 2019 m. lapkričio mėnesį baigtas dukterinių įmonių reorganizavimo procesas įmonių apjungimo būdu. Įmonės UAB "MB turtas", UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“ prijungtos prie UAB TG Invest-1.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė Dalia Klišauskienė ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyr. buhalteris Aleksejus Tonkich, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2019 m. devynių mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

2019 m. gruodžio 6 d.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

