

UAB MEDICINOS BANKAS

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. 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 PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	6
UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ.....	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	8
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	9
SUTRUMPINTA 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 Investicinis turtas	16
7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas.....	16
8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	17
9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte.....	18
10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	18
11 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	18
12 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas).....	18
13 pastaba Kiti įsipareigojimai	19
14 pastaba Akcininkų nuosavybė	19
15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	20
16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	20
17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	21
18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	21
19 pastaba Veiklos sąnaudos.....	21
20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22
21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	22
22 pastaba Susijusių šalių sandoriai	27
23 pastaba Informacija apie segmentus.....	29
24 pastaba Rizikos valdymas	31
25 pastaba Kapitalas	43
26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	44
27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai.....	44
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	45

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pastabos	Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.			2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
29 650	27 304	<i>Grynieji pinigai</i>		29 650	27 304
<u>45 534</u>	<u>30 070</u>	<i>Lėšos centriniame banke</i>		<u>45 534</u>	<u>30 070</u>
75 184	57 374			75 184	57 374
11 183	13 280	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	11 164	13 239
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą			
		<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>			
<u>10</u>	<u>41</u>			<u>10</u>	<u>41</u>
10	41			10	41
50 004	70 746	Skolos vertybiniai popieriai	4	50 004	70 746
		Paskolos ir gautinos sumos	5		
192 409	159 017	<i>Paskolos klientams</i>		188 010	156 986
<u>15 875</u>	<u>12 809</u>	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		<u>15 875</u>	<u>12 809</u>
208 284	171 826			203 885	169 795
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	8	6 687	7 521
1 423	3 018	Investicinis turtas	6	283	1 050
6 726	5 548	Ilgalaikis materialusis turtas	7	6 703	5 545
364	314	Nematerialusis turtas		341	267
		Mokesčių turtas			
		<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>			
<u>19</u>	<u>6</u>	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		<u>19</u>	<u>6</u>
1 400	1 925			1 400	1 925
1 419	1 931			1 419	1 931
737	685	Kitas turtas	9	691	621
<u>355 334</u>	<u>324 763</u>	Turto iš viso		<u>356 371</u>	<u>328 130</u>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.			2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
3 036	228	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	10	3 036	228
59	5	Išvestinės finansinės priemonės		59	5
310 431	289 126	Įsipareigojimai klientams	11	311 398	290 733
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	12	1 000	1 000
2 184	2 167	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	2 184	2 167
35	30	Atidėjiniai		66	30
234	-	Mokesčių įsipareigojimai		234	-
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
234	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		234	-
3 982	1 682	Kiti įsipareigojimai	13	3 804	3 368
320 961	294 238	Įsipareigojimai iš viso		321 781	297 531
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	14	19 948	19 948
3 779	2 064	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		3 996	2 138
330	335	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		330	335
10 316	8 178	Kiti rezervai	14	10 316	8 178
34 373	30 525	Akcininkų nuosavybė iš viso		34 590	30 599
355 334	324 763	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		356 371	328 130

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.			2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
10 972	9 243	Palūkanų pajamos	15	10 391	9 113
(1 787)	(1 742)	Palūkanų sąnaudos	15	(1 787)	(1 742)
9 185	7 501	Grynosios palūkanų pajamos		8 604	7 371
6 683	5 674	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	16	6 919	5 675
(496)	(435)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	16	(430)	(411)
6 187	5 239	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		6 489	5 264
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		(740)	-
5 141	4 664	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	17	5 141	4 664
(241)	33	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(241)	33
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		109	(1 119)
(606)	(993)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	6, 18	(289)	(275)
121	169	Kitos pajamos		214	126
19 787	16 613	Veiklos pajamų iš viso		19 287	16 064
(974)	(1 313)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(878)	(1 308)
18 813	15 300	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		18 409	14 756
(8 663)	(7 866)	Atlyginimai ir priedai		(8 301)	(7 566)
(1 132)	(486)	Nusidėvėjimas		(1 126)	(484)
(137)	(161)	Amortizacija		(109)	(146)
(4 287)	(4 412)	Kitos veiklos sąnaudos	19	(4 136)	(4 136)
(14 219)	(12 925)	Veiklos sąnaudų iš viso		(13 672)	(12 332)
4 594	2 375	Veiklos pelnas (nuostoliai)		4 737	2 424
(746)	11	Pelno mokesčio sąnaudos		(746)	11
3 848	2 386	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		3 991	2 435
3 848	2 386	Priskirtina Banko akcininkams		3 991	2 435

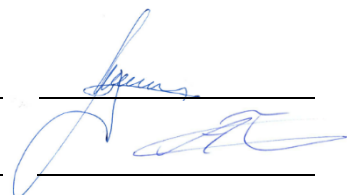
Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Bankas	
2019-10-01- 2019-12-31	2018-10-01- 2018-12-31		2019-10-01- 2019-12-31	2018-10-01- 2018-12-31
2 987	2 355	Palūkanų pajamos	2 764	2 300
(458)	(435)	Palūkanų sąnaudos	(458)	(435)
2 529	1 920	Grynosios palūkanų pajamos	2 306	1 865
1 692	1 661	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 780	1 662
(131)	(92)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(113)	(88)
1 561	1 569	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 667	1 574
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
1 433	1 128	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 433	1 128
(124)	127	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(124)	127
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	-	(196)
(136)	(203)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	7	(76)
66	53	Kitos pajamos	72	26
5 329	4 594	Veiklos pajamų iš viso	5 361	4 448
(299)	(263)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis	(279)	(253)
5 030	4 331	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	5 082	4 195
(2 219)	(2 151)	Atlyginimai ir priedai	(2 109)	(2 078)
(289)	(127)	Nusidėvėjimas	(287)	(125)
(37)	(21)	Amortizacija	(34)	(19)
(1 275)	(1 246)	Kitos veiklos sąnaudos	(1 222)	(1 145)
(3 820)	(3 545)	Veiklos sąnaudų iš viso	(3 652)	(3 367)
1 210	786	Veiklos pelnas (nuostoliai)	1 430	828
8	27	Pelno mokesčio sąnaudos	8	27
1 218	813	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 438	855
1 218	813	Priskirtina Banko akcininkams	1 438	855

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(5)	(4)
Kiti		-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas		1
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3 991	2 435
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	3 991	2 436
Priskirtina:		
Banko akcininkams	3 991	2 436
Grupė	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	4
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(5)	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3 848	2 386
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	3 848	2 386
Priskirtina:		
Banko akcininkams	3 848	2 386

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2019-10-01 - 2019-12-31	2018-10-01 - 2018-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(5)	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	1
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 438	855
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 438	856
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 438	856
Grupė	2019-10-01 - 2019-12-31	2018-10-01 - 2018-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	4
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 218	813
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 218	813
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 218	813

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 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	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)	-	2 435	-	-	2 435
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(852)	-	1 852	1 000
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 138	335	8 178	30 599
Pelnas (nuostoliai)	-	3 991	-	-	3 991
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 996	330	10 316	34 590

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĒSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	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)	-	2 386	-	-	2 386
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	4	(4)	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(852)	-	1 852	1 000
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 064	335	8 178	30 525
Pelnas (nuostoliai)	-	3 848	-	-	3 848
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 779	330	10 316	34 373


Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>		
<u>2019 m.</u>	<u>2018 m.</u>		<u>Pasta-</u> <u>bos</u>	<u>2019 m.</u>	<u>2018 m.</u>
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
3 848	2 386	Metų pelnas (nuostoliai)		3 991	2 435
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
1 269	647	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1 235	630
(119)	(129)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(131)	42
974	1 283	Paskolų vertės sumažėjimas		878	1 278
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		(109)	1 119
621	1 131	Investicinio turto vertės sumažėjimas		304	242
85	(60)	Išvestinių priemonių perkainojimas		85	(60)
19	58	Sukauptų atostoginių eliminavimas		10	38
746	(11)	Pelno mokesčio sąnaudos		746	(11)
(54)	(225)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(70)	(225)
7 389	5 080	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		6 939	5 488
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
59	(337)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		59	(337)
-	66	Lėšų bankuose pasikeitimai		-	66
(33 745)	(9 447)	Paskolos klientams		(31 691)	(7 952)
(3 661)	(970)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(3 590)	(970)
(192)	(3 372)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(192)	(3 372)
23 250	34 776	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		22 610	35 318
729	2 535	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		(1 095)	2 311
(6 171)	28 331	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesťį		(6 960)	30 552
-	(6)	(Sumokėtas) pelno mokesťis		-	(6)
(6 171)	28 325	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(6 960)	30 546
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(1 032)	(1 038)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(1 004)	(997)
(12)	(2)	Investicinio turto (įsigijimas)		-	(2)
1 173	3 263	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		1 001	1 423
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(2 335)	(2 201)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas		2 752	-
-	-	Patrunuojamosios įmonės likvidavimas		526	-
-	-	Avansai už patrunuojamųjų įmonių pardavimą		-	1 781
43 494	22 526	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		43 494	22 526
(22 752)	(53 412)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(22 752)	(53 412)
20 871	(28 663)	Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai		21 682	(30 882)

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>	
<u>2019 m.</u>	<u>2018 m.</u>		<u>2019 m.</u>	<u>2018 m.</u>
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
-	1 000	Akcininko įnašai rezervams didinti	-	1 000
17	2 167	Išleistos obligacijos	17	2 167
-	-	(Išpirktos) obligacijos	-	-
3 000	-	Gautos paskolos naudojantis Eurosystemos pinigų politikos operacijomis	3 000	-
7 143	9 217	Gautos paskolos	7 143	9 217
(9 269)	(6 640)	(Grąžintos) paskolos	(9 269)	(6 640)
891	5 744	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	891	5 744
181	(82)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	181	(82)
15 772	5 324	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	15 794	5 326
68 374	63 050	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	68 333	63 007
84 146	68 374	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	84 127	68 333
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
11 954	9 742	Gautos palūkanos	11 388	9 769
(1 425)	(1 485)	(Sumokėtos) palūkanos	(1 425)	(1 485)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 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 pabaigoje Bankas turėjo 49 klientų aptarnavimo padalinį įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patrunuojamųjų įmonių „TG Invest-1“, (įmonės veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas) ir UAB „Saugus kreditas“ (įmonės veikla yra vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims) finansines ataskaitas. UAB „TG Invest-1“ įsigyta 2013 m. gegužės 17 d., UAB „Saugus kreditas“ įsigyta 2017 m. spalio 17 d.

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.

2019 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 342 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 369 darbuotojų). 2019 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 352 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 384 darbuotojai).

2019 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

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

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Saulius Karosas	123 850	89,91
„Western Petroleum“ Ltd.	13 600	9,87
p. Vytenis Rasutis	300	0,22
Iš viso	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 akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2019 m. gruodžio 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 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis 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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 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 neapibrėžtojo 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 sezoniškumas, 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. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1189	1,1454

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
8 236	12 099	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	8 217	12 058
2 947	1 181	Terminuotieji indėliai	2 947	1 181
11 183	13 280	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 164	13 239

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	37 069	43 888
Latvijos Vyriausybės obligacijos	6 036	4 575
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2 006	3 089
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	1 555	3 005
Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 525	1 566
Švedijos Karalystės obligacijos	-	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	893	1 314
Ne finansų bendrovių obligacijos	260	1 148
Skolos vertybiniai popieriai	<u>50 004</u>	<u>70 746</u>

Skolos vertybinių popierių likutis 2019 m. gruodžio 31 d. sumažėjo dėl išpirkimo suėjus sutartiniam terminui.

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	187 356	156 946
Sąskaitos kreditai	837	1 814
Faktoringas	763	589
Išperkamoji nuoma	16 002	12 992
	<u>204 958</u>	<u>172 341</u>
Atimti: atidėjiniai	(1 073)	(2 546)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>203 885</u>	<u>169 795</u>

	Grupė	
	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	191 866	159 030
Sąskaitos kreditai	837	1 814
Faktoringas	763	589
Išperkamoji nuoma	16 002	12 992
	<u>209 468</u>	<u>174 425</u>
Atimti: atidėjiniai	(1 184)	(2 599)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>208 284</u>	<u>171 826</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicinis turtas

	Bankas	
	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis metų pradžioje	1 050	1 370
Įsigijimai	532	1 382
Pardavimai	(995)	(1 460)
Tikrosios vertės pokyčiai	(304)	(242)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	283	1 050

	Grupė	
	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis metų pradžioje	3 018	6 213
Įsigijimai	603	1 407
Pardavimai	(1 577)	(3 471)
Tikrosios vertės pokyčiai	(621)	(1 131)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 423	3 018

Patruojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
UAB „MB turtas“	-	98
UAB „MB valda“	-	251
UAB „MB investicija“	-	229
UAB „TG Invest-1“	1 140	1 390
Iš viso	1 140	1 968

7 pastaba Ilgalais materialusis turtas

2019 m. gruodžio 31 d. Banke ilgalais materialusis turtas siekė 6 703 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę, kurios vertė 1 261 tūkst. eurų (2018 m. gruodžio 31 d. 5 545 tūkst. 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	Bankas	
	2019 m. gruodžio 31 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 patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	109	(1 119)
	(834)	1 082
Likutis 2019 m. gruodžio 31 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).

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
2019 m. gruodžio 31 d.					
UAB „TG Invest-1“	100	100	2 484	(367)	2 117
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
Iš viso			7 085	(398)	6 687

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
310	308	Išankstiniai apmokėjimai	306	291
14	46	Pirkėjų skolos	4	11
31	145	Gautinas PVM	30	145
314	120	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	313	120
103	66	Kiti	73	54
772	685		726	621
(35)	-	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(35)	-
737	685	Kitas turtas	691	621

10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	3 000	-
Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	36	228
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 036	228

2019 m. gruodžio 31 d. bankas buvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorius, kurių vertė 3 000 tūkst. eurų Eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti, kurių sandorio pabaigos terminas 2019 m.

11 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
169 615	167 271	Sutarto termino indėliai	169 615	167 271
130 841	109 754	Einamosios sąskaitos	131 808	111 361
9 975	12 101	Paskolos iš fondų	9 975	12 101
310 431	289 126	Įsiskolinimai klientams	311 398	290 733
25 936	18 475	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	25 936	18 475

12 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. Vadovaujantis CRR 575 reglamento 64 straipsniu subordinuota paskola amortizuojama.

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2019 m. gruodžio 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 184 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 eurų. 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
1 264	829	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 206	809
68	59	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	2	1 796
1 408	121	Sukauptos sąnaudos	1 408	121
414	-	PPP sustabdytos lėšos	414	-
218	-	Gautos įplaukos už paskolų portfelio (reikalavimo teisių) pardavimą	218	-
97	77	Ateinančių laikotarpių pajamos	97	77
-	215	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	-	215
17	19	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	17	19
297	115	Skolos teikėjams	263	94
199	247	Kiti	179	237
3 982	1 682	Kiti įsipareigojimai	3 804	3 368

14 pastaba Akcininkų nuosavybė

2019 m. gruodžio 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:

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. gruodžio 31 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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
9 308	7 341	Už klientams suteiktas paskolas	8 728	7 213
159	545	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	159	545
756	562	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	756	562
136	180	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	135	178
496	539	Už skolos vertybinius popierius	496	539
117	76	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	117	76
10 972	9 243	Palūkanų pajamos	10 391	9 113
(1 192)	(1 196)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(1 192)	(1 196)
(277)	(264)	Indėlių draudimas	(277)	(264)
(20)	(20)	Už subordinuotąsias paskolas	(20)	(20)
(172)	(75)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(172)	(75)
(9)	(20)	Porfelinų garantijų draudimas	(9)	(20)
(117)	(167)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(117)	(167)
(1 787)	(1 742)	Palūkanų sąnaudos	(1 787)	(1 742)
9 185	7 501	Grynosios palūkanų pajamos	8 604	7 371

16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
2 531	2 141	Mokėjimo paslaugos	2 531	2 141
389	456	Pajamos iš valiutos keitimo	389	456
772	502	Banko sąskaitų aptarnavimas	772	502
1 619	1 271	Įmokų surinkimas	1 619	1 271
596	383	Tarpininkavimo pajamos	596	383
616	536	Iš grynujų pinigų apyvartų	616	536
160	385	Kita	396	386
6 683	5 674	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	6 919	5 675
(69)	(72)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(69)	(72)
(272)	(256)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(272)	(256)
(155)	(107)	Kita	(89)	(83)
(496)	(435)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(430)	(411)
6 187	5 239	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	6 489	5 264

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4 960	4 746
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	181	(82)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>5 141</u>	<u>4 664</u>

18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
15	138	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	15	(33)
(621)	(1 131)	Tikrosios vertės pokytis	(304)	(242)
<u>(606)</u>	<u>(993)</u>	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	<u>(289)</u>	<u>(275)</u>

19 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Kitos veiklos sąnaudos				
(361)	(862)	Nuomos sąnaudos	(342)	(843)
(798)	(605)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(798)	(605)
(351)	(354)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(351)	(354)
(788)	(547)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(761)	(503)
(233)	(250)	Ryšių išlaidos	(231)	(250)
3	-	Skolų išieškojimo išlaidos	3	-
(347)	(427)	Transporto išlaidos	(345)	(427)
(56)	(96)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(17)	(28)
(103)	(98)	Apsauga	(103)	(98)
(305)	(227)	Rinkodara ir reklama	(297)	(219)
(54)	(40)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(29)	(40)
(55)	(27)	Personalo mokymai	(55)	(26)
(60)	(46)	Reprezentacija	(59)	(46)
(67)	(63)	Pastatų remonto išlaidos	(67)	(63)
(75)	(72)	Komandos formavimo renginio išlaidos (Banko renginiai)	(75)	(72)
(14)	(10)	Išlaidos labdarai ir paramai	(14)	(10)
(52)	(9)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(51)	(9)
(38)	(37)	Mažavertis inventorius	(38)	(37)
(27)	(30)	Kanceliarinės prekės	(27)	(30)
(146)	(113)	Draudimo išlaidos	(141)	(113)
(25)	(23)	Nario mokesčiai	(25)	(23)
(159)	(193)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(159)	(193)
<u>(176)</u>	<u>(283)</u>	Kita	<u>(154)</u>	<u>(147)</u>
<u>(4 287)</u>	<u>(4 412)</u>	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	<u>(4 136)</u>	<u>(4 136)</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
29 650	27 304	Pinigai kasoje	29 650	27 304
43 313	27 790	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	43 313	27 790
8 236	12 099	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	8 217	12 058
2 947	1 181	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	2 947	1 181
84 146	68 374	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	84 127	68 333

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2019 metų ketvirtojo 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 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. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	75 183	75 183	57 374	57 374
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 164	11 164	13 239	13 239
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	50 691	70 746	71 512
Paskolos ir gautinos sumos	203 884	208 152	169 795	173 082
Kitas turtas	691	691	621	621
Iš viso finansinio turto	340 926	345 881	311 775	315 828

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 036	3 036	228	228
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	311 398	316 385	290 734	292 342
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 184	2 266	2 167	3 176
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	3 804	3 804	3 367	3 367
Iš viso finansinių įsipareigojimų	321 422	326 491	297 496	300 113

Grupė	2019 m. gruodžio 31 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	75 183	75 183	57 374	57 374
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 183	11 183	13 280	13 280
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	50 691	70 746	71 512
Paskolos ir gautinos sumos	208 284	212 551	171 826	175 113
Kitas turtas	737	733	685	685
Iš viso finansinio turto	345 391	350 341	313 911	317 964

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 036	3 036	228	228
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	310 431	315 418	289 126	290 735
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 184	2 266	2 167	3 176
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	3 982	3 982	1 682	1 682
Iš viso finansinių įsipareigojimų	320 633	325 702	294 203	296 821

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 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. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	10		10
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	59	-	59

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	75 184	11 164	-	86 348
Skolos vertybiniai popieriai	-	50 004	-	50 004
Paskolos klientams	-	186 825	1 185	188 010
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	14 464	1 411	15 875
Kitas turtas	-	691	-	691
Iš viso finansinio turto	75 184	263 148	2 596	340 928
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 036	-	3 036
Įsipareigojimai klientams	-	311 398	-	311 398
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 184	-	2 184
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 803	-	3 803
Iš viso finansinių įsipareigojimų		321 421		321 421

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	75 184	11 164	-	86 348
Skolos vertybiniai popieriai	-	50 004	-	50 004
Paskolos klientams	-	191 139	1 270	192 409
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	14 464	1 411	15 875
Kitas turtas	-	733	-	733
Iš viso finansinio turto	75 184	267 504	2 681	345 369
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 036	-	3 036
Įsipareigojimai klientams	-	310 431	-	310 431
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 184	-	2 184
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 803	-	3 803
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	320 454	-	320 454

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 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. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą pateikti žemiau:

Bankas, 2019 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	33	3 935	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	4,2	-	2,0-4,5
Paskolų palūkanų pajamos	1	47	-	108
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(25)	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	-	13	1 956
Indėlių palūkanų sąnaudos	(1)	-	-	(3)
Palūkanų norma, proc.	6,5	-	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	967	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	242	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(3)
Kitos veiklos pajamos	-	17	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	-	(42)
Bankas, 2018 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	37	-	-	4 372
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	-	2,0-4,5
Paskolų palūkanų pajamos	1	1	1	120
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(14)
2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	247
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-6,5
2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	99	1 607	88	3 006
2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(3)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	2	-	17
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(3)
Kitos veiklos pajamos	-	11	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	-	(59)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2019 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	33	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	2,0-4,5
Paskolų palūkanų pajamos	1	-	108
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	13	1 956
Indėlių palūkanų sąnaudos	(1)	-	(3)
Palūkanų norma, proc.	6,5	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	97	2 426
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(3)
Kitos veiklos pajamos	-	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(42)
Grupė, 2018 m.	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	37	-	4 372
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	2,0-4,5
Paskolų palūkanų pajamos	1	1	120
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(14)
2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	3	247
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-6,5
2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	99	88	3 006
2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(3)	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	17
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(3)
Kitos veiklos pajamos	-	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	-	-	(59)

* Kitos susijusios šalys yra Banko ir Grupės vadovybės narių ar Banko akcinkų 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus

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

	2019 m. gruodžio 31 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	47	-	-	(47)	-
Išorinės	10 354	612	-	-	10 966
Palūkanų pajamos	10 401	612	-	(47)	10 966
Vidinės	(47)	-	-	47	-
Išorinės	(1 498)	(289)	-	-	(1 787)
Palūkanų sąnaudos	(1 545)	(289)	-	47	(1 787)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	8 856	323	-	-	9 179
Grynosios palūkanų pajamos	8 856	323	-	-	9 179
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	6 394	-	(4)	(195)	6 195
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 394	-	(4)	(195)	6 195
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	15 250	323	(4)	(195)	15 374
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	15 250	323	(4)	(195)	15 374
Vidinės	-	-	(1 182)	1 182	-
Išorinės	(10 047)	(216)	(2 481)	-	(12 744)
Veiklos sąnaudos	(10 047)	(216)	(3 663)	1 182	(12 744)
Amortizacija	(137)	-	-	-	(137)
Nusidevėjimas	(1 132)	-	-	-	(1 132)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(973)	-	-	-	(973)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(973)	-	-	-	(973)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 395	505	(454)	-	4 446
Kitos grynosios pajamos	4 395	505	(454)	-	4 446
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	7 356	612	(4 121)	987	4 834
Pelno mokestis	(746)	-	-	-	(746)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	6 610	612	(4 121)	987	4 088
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	6 610	612	(4 121)	987	4 088
Iš viso segmento turto	251 520	113 411	2 211	(11 808)	355 334
Iš viso segmento įsipareigojimų	317 670	8 200	73	(4 982)	320 961
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(66 150)	105 211	2 138	(6 826)	34 373

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

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

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika****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. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
6 986	5 832	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 986	5 832
33 076	25 773	Skaičiuotinas kapitalas	33 331	25 639
21,12	22,63	Didžiausios pozicijos rodiklis, %	20,96	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. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
45 534	30 070	Lėšos Lietuvos banke	45 534	30 070
11 183	13 280	Lėšos bankuose	11 164	13 239
192 409	159 017	Suteiktos paskolos klientams	188 010	156 986
15 875	12 809	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	15 875	12 809
265 001	215 176		260 583	213 104
		Nebalansiniai straipsniai		
2 088	2 022	Garantijos	2 088	2 022
10 782	8 876	Kreditavimo įsipareigojimai	15 801	8 876
277 871	226 074	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	278 472	224 002
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
10	41	Išvestinės finansinės priemonės	10	41
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
50 004	70 746	Skolos vertybiniai popieriai	50 004	70 746
50 014	70 787	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	50 014	70 787
41	55	Kitas finansinis turtas	41	55
327 926	296 916	Bendra kredito rizika	328 527	294 844

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	48 851	68 284
Regioninės valdžios obligacijos	-	878
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	893	1 314
Įmonių obligacijos	260	270
Išvestinės finansinės priemonės	10	41
Iš viso	50 014	70 787

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	47 078	65 709
Standartinis balas (B-BBB+)	2 926	5 037
Nereitinguota	-	-
Iš viso	50 004	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 veiksnioms 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 neveiksnioms 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2019 m. gruodžio 31d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	185 032	1 588	-	-	186 620
Lėšos LB ir kituose bankuose	56 698	-	-	-	56 698
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	-	50 004
Kitas finansinis turtas	41	-	-	-	41
Iš viso	291 775	1 588	-	-	293 363
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 989	1 540	1 374	-	9 903
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	6 989	1 540	1 374	-	9 903
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 087	1 116	1 088	2 071	7 362
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 087	1 116	1 088	2 071	7 362
Iš viso kredito rizikos aktyvų	301 851	4 244	2 462	2 071	310 628

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2019 m. gruodžio 31d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	188 846	1 779	-	-	190 625
Lėšos LB ir kituose bankuose	56 717	-	-	-	56 717
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	-	50 004
Kitas finansinis turtas	41	-	-	-	41
Iš viso	295 608	1 779	-	-	297 387
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 022	1 645	1 374	-	10 041
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	7 022	1 645	1 374	-	10 041
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 088	1 318	1 127	2 085	7 618
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 088	1 318	1 127	2 085	7 618
Iš viso kredito rizikos aktyvų	305 718	4 742	2 501	2 085	315 046

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2019 m. gruodžio 31d.					2018 m. gruodžio 31d.				
	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	548	-	62	4	614	441	-	26	4	471
Paskolos ir gautinos sumos	498	-	62	4	564	385	-	26	4	415
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	39	-	-	-	39	43	-	-	-	43
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	61	-	-	-	61	78	-	-	-	78
Paskolos ir gautinos sumos	61	-	-	-	61	78	-	-	-	78
3 rizikos lygis	-	550	-	-	550	-	2 083	-	-	2 083
Paskolos ir gautinos sumos	-	515	-	-	515	-	2 083	-	-	2 083
Kitas finansinis turtas	-	35	-	-	35	-	-	-	-	-
Iš viso kredito rizikos aktyvų	609	550	62	4	1 225	519	2 083	26	4	2 632

Grupė	2019 m. gruodžio 31d.					2018 m. gruodžio 31d.				
	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	620	-	30	4	654	459	-	26	4	489
Paskolos ir gautinos sumos	570	-	30	4	604	403	-	26	4	433
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	39	-	-	-	39	43	-	-	-	43
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	66	-	-	-	66	79	-	-	-	79
Paskolos ir gautinos sumos	66	-	-	-	66	79	-	-	-	79
3 rizikos lygis	-	583	-	-	583	-	2 118	-	-	2 118
Paskolos ir gautinos sumos	-	548	-	-	548	-	2 118	-	-	2 118
Kitas finansinis turtas	-	35	-	-	35	-	-	-	-	-
Iš viso kredito rizikos aktyvų	686	583	30	4	1 303	538	2 118	26	4	2 686

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti specialieji 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
161	-	4	-	165	Bankas 2019 m. Gruodžio 31 d.	107	-	35	-	142
167	-	4	-	171	1 rizikos lygis	113	-	35	-	148
(2)	-	-	-	(2)	Paskolos ir gautinos sumos	(2)	-	-	-	(2)
(4)	-	-	-	(4)	Lėšos LB ir kituose bankuose	(4)	-	-	-	(4)
-	-	-	-	-	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
					Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
(13)	-	-	-	(13)	2 rizikos lygis	(17)	-	-	-	(17)
(13)	-	-	-	(13)	Paskolos ir gautinos sumos	(17)	-	-	-	(17)
-	(1 536)	-	-	(1 536)	3 rizikos lygis	-	(1 534)	-	-	(1 534)
-	(1 571)	-	-	(1 571)	Paskolos ir gautinos sumos	-	(1 569)	-	-	(1 569)
-	35	-	-	35	Kitas finansinis turtas	-	35	-	-	35
148	(1 536)	4	-	(1 384)	Iš viso kredito rizikos aktyvų	90	(1 534)	35	-	(1 409)
-	2 427	-	-	2 427	Nurašyta per laikotarpį	-	2 356	-	-	2 356
					Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį					(70)
-	-	-	-	-		-	-	-	-	(70)
-	-	-	-	973	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	877

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, suėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdymas nustato limitus minimaliai besibaigiančio termino lėšų daliai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų grąžinimui.

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

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
123 647	128 502	Likvidus turtas	123 647	128 502
22 294	13 564	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	24 502	13 791
555	947	LCR, %	505	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. 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	83 402	12 050	18 738	53 946	80 151	91 247	16 837	356 371
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	132 369	22 474	22 110	77 351	38 594	28 816	34 657	356 371
Grynoji spraga	(48 967)	(10 424)	(3 372)	(23 405)	41 557	62 431	(17 820)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	15 801	-	-	-	-	-	15 801
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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)**Likvidumo rizika (tėsinys)**

Grupė	2019 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	83 421	12 220	19 057	55 277	79 128	94 802	11 429	355 334
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	131 402	22 652	22 110	77 351	38 594	28 816	34 409	355 334
Grynoji spraga	(47 981)	(10 432)	(3 053)	(22 074)	40 534	65 986	(22 980)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	10 782	-	-	-	-	-	10 782

	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“.

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. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	1 086	890
JAV doleriais	+ 1 proc.	62	64
Kita	+ 1 proc.	(2)	(4)
Eurais	- 1 proc.	(1 086)	(890)
JAV doleriais	- 1 proc.	(62)	(64)
Kita	- 1 proc.	2	4

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2019 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	45 626	72 081	111 473	15 310	12 303	10 952	267 745
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							87 589
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	15 739	21 933	24 284	52 766	38 183	28 671	181 576
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							173 758
Suminė palūkanų jautrumo spraga	29 887	50 148	87 189	(37 456)	(25 880)	(17 719)	-

Grupė	2018 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	37 031	72 379	76 382	25 005	27 456	9 975	248 228
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							76 535
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 084	16 681	24 716	53 325	44 456	27 784	179 046
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							145 717
Suminė palūkanų jautrumo spraga	24 947	55 698	51 666	(28 320)	(17 000)	(17 809)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 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 patrunuojamosioms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra:

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
469	534	Ilgųjų pozicijų suma	469	534
(309)	(515)	Trumpųjų pozicijų suma	(309)	(515)
33 076	25 773	Skaičiuotinas kapitalas	33 331	25 639
1,42	2,07	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %	1,41	2,08

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

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

25 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 šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą kapitalo apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos ir 1,0 proc. anticiklinio kapitalo rezervą, nustatytą nuo 2019 m. birželio mėn. 30 d. Lietuvos pozicijoms.

Papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II) nuo 2018 m. rusėjo 30 d. yra 2,2 %.

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 13,70 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
16,18	15,50	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	16,07	15,03
16,18	15,50	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	16,07	15,03
17,76	17,66	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	17,63	17,14

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2019 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
1 057	0,55	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	946	0,50
127	0,79	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	127	0,79
39	0,08	Skolos vertybiniai popieriai	39	0,08
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
35	4,56	Kitas turtas	35	4,82
1 269	0,47	Iš viso:	1 158	0,43

Finansinio turto kokybės rodikliai 2018 m. gruodžio 31 d.:

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

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

Grupė			Bankas	
2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
1,11	0,66	Turto grąža (ROA)	1,15	0,66
9,67	6,92	Nuosavybės grąža (ROE)	10,03	7,03

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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

27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

2020 m. sausio mėn. 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2018 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II) 2,2 % buvo sumažintas iki 1,8 %. Taip pat šiuo nutarimu yra rekomenduojama turėti 1 proc. antros pakopos gairių kapitalo dydį, kuris turėtų būti įtrauktas į banko kapitalo planavimo ir rizikos valdymo sistemas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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. finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

