

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
2018 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 2018 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 UŽ..... | |
| KETVIRČIO LAIKOTARPĮ | 6 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS..... | 7 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ..... | |
| KETVIRČIO LAIKOTARPĮ | 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 Skolos vertybiniai popieriai | 15 |
| 4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos | 15 |
| 5 pastaba Investicinis turtas | 16 |
| 6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones | 17 |
| 7 pastaba Kitas turtas | 17 |
| 8 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 18 |
| 9 pastaba Įsipareigojimai klientams..... | 18 |
| 10 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)..... | 18 |
| 11 pastaba Kiti įsipareigojimai | 19 |
| 12 pastaba Akcininkų nuosavybė | 19 |
| 13 pastaba Grynosios palūkanų pajamos | 20 |
| 14 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 20 |
| 15 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte | 20 |
| 16 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte | 21 |
| 17 pastaba Veiklos sąnaudos..... | 21 |
| 18 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 22 |
| 19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės | 22 |
| 20 pastaba Susijusių šalių sandoriai | 27 |
| 21 pastaba Rizikos valdymas | 29 |
| 22 pastaba Kapitalas | 41 |
| 23 pastaba Informacija apie segmentus | 42 |
| 24 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija | 44 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

| Grupė | | Turtas | Pasta- bos | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|--|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 27 304 | 24 478 | Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i> | | 27 304 | 24 478 |
| 30 070 | 29 042 | <i>Lėšos centriniame banke</i> | | 30 070 | 29 042 |
| 57 374 | 53 520 | | | 57 374 | 53 520 |
| 13 280 | 11 539 | Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | | 13 239 | 11 496 |
| 41 | 7 | Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | | 41 | 7 |
| 41 | 7 | | | 41 | 7 |
| 70 746 | 39 860 | Skolos vertybiniai popieriai | 3 | 70 746 | 39 860 |
| 157 309 | 147 280 | Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i> | 4 | 155 504 | 147 123 |
| 226 | 2 923 | <i>Gautinos sumos su atidėtais</i> | | - | 2 657 |
| 1 482 | 1 636 | <i>Paskolos bankams ir finansinėms institucijoms</i> | | 1 482 | 1 835 |
| 12 809 | 11 839 | <i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i> | | 12 809 | 11 839 |
| 171 826 | 163 678 | | | 169 795 | 163 454 |
| - | - | Investicijos į patronuojamąsias įmones | 6 | 7 521 | 6 439 |
| 3 018 | 6 213 | Investicinis turtas | 5 | 1 050 | 1 370 |
| 5 548 | 5 343 | Ilgalaikis materialusis turtas | | 5 545 | 5 338 |
| 314 | 264 | Nematerialusis turtas | | 267 | 243 |
| 6 | 15 | Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i> | | 6 | 15 |
| 1 925 | 1 897 | <i>Atidėtųjų mokesčių</i> | | 1 925 | 1 897 |
| 1 931 | 1 912 | | | 1 931 | 1 912 |
| 685 | 2 849 | Kitas turtas | 7 | 621 | 2 529 |
| 324 763 | 285 185 | Turto iš viso | | 328 130 | 286 168 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

| Grupė | | Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | Pastabos | Bankas | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| | | Įsipareigojimai | | | |
| 228 | 3 600 | Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 8 | 228 | 3 600 |
| 5 | 31 | Išvestinės finansinės priemonės | | 5 | 31 |
| 289 126 | 251 855 | Įsipareigojimai klientams | 9 | 290 733 | 252 920 |
| 1 000 | 1 000 | Subordinuotos paskolos | 10 | 1 000 | 1 000 |
| 2 167 | - | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 10 | 2 167 | |
| 30 | - | Atidėjiniai | | 30 | - |
| 1 682 | 1 258 | Kiti įsipareigojimai | 11 | 3 368 | 1 152 |
| 294 238 | 257 744 | Įsipareigojimai iš viso | | 297 531 | 258 703 |
| | | Akcininkų nuosavybė | | | |
| 19 948 | 19 948 | Įregistruotas akcinis kapitalas | 12 | 19 948 | 19 948 |
| 2 064 | 828 | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | | 2 138 | 852 |
| 335 | 339 | Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas | | 335 | 339 |
| 8 178 | 6 326 | Kiti rezervai | 12 | 8 178 | 6 326 |
| 30 525 | 27 441 | Akcininkų nuosavybė iš viso | | 30 599 | 27 465 |
| 324 763 | 285 185 | Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso | | 328 130 | 286 168 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

| Grupė | | | Bankas | |
|-------------------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 9 243 | 8 224 | Palūkanų pajamos | 9 113 | 8 161 |
| (1 742) | (1 558) | Palūkanų sąnaudos | (1 742) | (1 558) |
| 7 501 | 6 666 | Grynosios palūkanų pajamos | 7 371 | 6 603 |
| 5 674 | 3 742 | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 5 675 | 3 746 |
| (435) | (450) | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos | (411) | (435) |
| 5 239 | 3 292 | Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 5 264 | 3 311 |
| - | - | Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte | - | (29) |
| - | 9 | Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte | - | 9 |
| 4 664 | 3 822 | Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte | 4 664 | 3 822 |
| 33 | 100 | Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte | 33 | 100 |
| - | - | Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas | (1 119) | (1 140) |
| (993) | (974) | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte | (275) | (56) |
| 169 | 333 | Kitos pajamos | 126 | 186 |
| 16 613 | 13 248 | Veiklos pajamų iš viso | 16 064 | 12 806 |
| (1 313) | (233) | Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas | (1 308) | (186) |
| 15 300 | 13 015 | Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų | 14 756 | 12 620 |
| (7 866) | (6 777) | Atlyginimai ir priedai | (7 566) | (6 618) |
| (486) | (382) | Nusidėvėjimas | (484) | (382) |
| (161) | (200) | Amortizacija | (146) | (190) |
| (4 412) | (4 023) | Kitos veiklos sąnaudos | (4 136) | (3 776) |
| (12 925) | (11 382) | Veiklos sąnaudų iš viso | (12 332) | (10 966) |
| 2 375 | 1 633 | Veiklos pelnas (nuostoliai) | 2 424 | 1 654 |
| 11 | (7) | Pelno mokesčio sąnaudos | 11 | (7) |
| 2 386 | 1 626 | Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | 2 435 | 1 647 |
| 2 386 | 1 626 | Priskirtina Banko akcininkams | 2 435 | 1 647 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|--|----------------|---------------------------|
| 2018-10-01- 2018-12-31 | 2017-10-01- 2017-12-31 | | Pasta- bos | 2018-10-01- 2018-12-31 |
| 2 355 | 2 249 | Palūkanų pajamos | 2 300 | 2 200 |
| (435) | (353) | Palūkanų sąnaudos | (435) | (353) |
| 1 920 | 1 896 | Grynosios palūkanų pajamos | 1 865 | 1 847 |
| 1 661 | 980 | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 1 662 | 980 |
| (92) | (125) | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos | (88) | (110) |
| 1 569 | 855 | Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 1 574 | 870 |
| - | - | Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte | - | - |
| - | - | Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte | - | - |
| 1 128 | 1 021 | Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte | 1 128 | 1 021 |
| 127 | 72 | Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte | 127 | 72 |
| - | - | Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas | (196) | (856) |
| (203) | (673) | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte | (76) | (35) |
| 53 | 56 | Kitos pajamos | 26 | 9 |
| 4 594 | 3 227 | Veiklos pajamų iš viso | 4 448 | 2 928 |
| (263) | (356) | Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas | (253) | (40) |
| 4 331 | 2 871 | Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų | 4 195 | 2 888 |
| (2 151) | (1 810) | Atlyginimai ir priedai | (2 078) | (1 748) |
| (127) | (103) | Nusidėvėjimas | (125) | (103) |
| (21) | (60) | Amortizacija | (19) | (50) |
| (1 246) | (598) | Kitos veiklos sąnaudos | (1 145) | (792) |
| (3 545) | (2 571) | Veiklos sąnaudų iš viso | (3 367) | (2 693) |
| 786 | 300 | Veiklos pelnas (nuostoliai) | 828 | 195 |
| 27 | 12 | Pelno mokesčio sąnaudos | 27 | 12 |
| 813 | 312 | Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | 855 | 207 |
| 813 | 312 | Priskirtina Banko akcininkams | 855 | 207 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

| Bankas | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 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 | (4) | (4) |
| Kiti | | - |
| Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | 1 | 1 |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | - | - |
| Susiję mokesčiai | - | - |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas | 1 | 1 |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | 2 435 | 1 647 |
| Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį | 2 436 | 1 648 |
| Priskirtina: | | |
| Banko akcininkams | 2 436 | 1 648 |

| Grupė | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | 4 | 4 |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | (4) | (4) |
| Kiti | - | - |
| Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | - | - |
| Susiję mokesčiai | - | - |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas | - | - |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | 2 386 | 1 626 |
| Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį | 2 386 | 1 626 |
| Priskirtina: | | |
| Banko akcininkams | 2 386 | 1 626 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

| Bankas | 2018-10-01 - 2018-12-31 | 2017-10-01 - 2017-12-31 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | 5 | 5 |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | (4) | (4) |
| Kiti | | |
| Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | 1 | 1 |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | - | - |
| Susiję mokesčiai | - | - |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas | 1 | 1 |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | 855 | 207 |
| Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį | 856 | 208 |
| Priskirtina: | | |
| Banko akcininkams | 856 | 208 |
| Grupė | 2018-10-01 - 2018-12-31 | 2017-10-01 - 2017-12-31 |
| Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | 4 | 4 |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | (4) | (4) |
| Kiti | | - |
| Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | - | - |
| Susiję mokesčiai | - | - |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas | - | - |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | 813 | 312 |
| Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį | 813 | 312 |
| Priskirtina: | | |
| Banko akcininkams | 813 | 312 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 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 | Finansinio turto perkainojimo rezervas | Kiti rezervai | Iš viso |
|--|---------------------------------------|--|---|--|------------------|---------------|
| Likutis 2017 m. sausio 1 d. | 19 948 | 283 | 343 | - | 5 243 | 25 817 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 1 647 | - | - | - | 1 647 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | 5 | (4) | - | - | 1 |
| Operacijos su Banko savininkais | | | | | | |
| Pervedimai į rezervus | - | (1 083) | - | - | 1 083 | - |
| Likutis 2017 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 852 | 339 | - | 6 326 | 27 465 |
| Apskaitos principų pasikeitimo įtaka | - | (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 |

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 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 | Finansinio turto perkainojimo rezervas | Kiti rezervai | Iš viso |
|--|---------------------------------------|--|---|---|---------------|---------------|
| Likutis 2017 m. sausio 1 d. | 19 948 | 281 | 343 | - | 5 243 | 25 815 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 1 626 | - | - | - | 1 626 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | 4 | (4) | - | - | - |
| Operacijos su Banko savininkais | | | | | | |
| Pervedimai į rezervus | - | (1 083) | - | - | 1 083 | - |
| Likutis 2017 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 828 | 339 | - | 6 326 | 27 441 |
| Apskaitos principų pasikeitimo įtaka | - | (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 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

| Grupė | | Pasta- bos | Bankas | |
|---|----------------|---------------|-----------------|--------------|
| 2018 m. | 2017 m. | | 2018 m. | 2017 m. |
| Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos | | | | |
| 2 386 | 1 626 | | 2 435 | 1 647 |
| Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai: | | | | |
| 647 | 582 | | 630 | 572 |
| (129) | 158 | | 42 | (125) |
| 1 283 | 233 | | 1 278 | 186 |
| - | - | | 1 119 | 1 140 |
| 1 131 | 680 | | 242 | 45 |
| (60) | (35) | | (60) | (35) |
| 58 | 29 | | 38 | 29 |
| (11) | 7 | | (11) | 7 |
| (225) | 320 | | (225) | 244 |
| 5 080 | 3 600 | | 5 488 | 3 710 |
| Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis: | | | | |
| - | 7 763 | | - | 7 763 |
| (337) | (49) | | (337) | (49) |
| 66 | (66) | | 66 | (66) |
| (13 808) | (3 012) | | (12 472) | (2 754) |
| 1 510 | (18 295) | | 1 510 | (18 295) |
| 2 697 | 773 | | 2 657 | 8 |
| 154 | 2 586 | | 353 | 2 387 |
| (970) | (1 267) | | (970) | (1 267) |
| (3 372) | (835) | | (3 372) | (835) |
| 34 776 | 19 551 | | 35 318 | 14 719 |
| 2 535 | (291) | | 2 311 | (80) |
| 28 331 | 10 458 | | 30 552 | 5 241 |
| (6) | - | | (6) | - |
| 28 325 | 10 458 | | 30 546 | 5 241 |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio | | | | |
| Pinigų srautai iš investicinės veiklos | | | | |
| (1 038) | (1 914) | | (997) | (1 878) |
| (2) | - | | (2) | - |
| 3 263 | 2 697 | | 1 423 | 940 |
| - | - | | (2 201) | (754) |
| - | - | | - | 7 650 |
| - | - | | 1 781 | - |
| 22 526 | 12 130 | | 22 526 | 12 130 |
| (53 412) | (18 330) | | (53 412) | (18 330) |
| (28 663) | (5 417) | | (30 882) | (242) |

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

| <u>Grupė</u> | | | <u>Pasta- bos</u> | <u>Bankas</u> | |
|--|----------------|---|-----------------------|----------------|----------------|
| <u>2018 m.</u> | <u>2017 m.</u> | | | <u>2018 m.</u> | <u>2017 m.</u> |
| Pinigų srautai iš finansinės veiklos | | | | | |
| 1 000 | - | Akcininko įnašai rezervams didinti | 1 000 | - | |
| 2 167 | - | Išleistos obligacijos | 2 167 | - | |
| - | - | (Išpirktos) obligacijos | - | - | |
| - | - | Gautos subordinuotos paskolos | - | - | |
| 9 217 | 8 907 | Gautos paskolos | 9 217 | 8 907 | |
| (6 640) | (3 412) | (Gražintos) paskolos | (6 640) | (3 412) | |
| 5 744 | 5 495 | Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai | 5 744 | 5 495 | |
| (82) | (221) | Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui | (82) | (221) | |
| 5 324 | 10 315 | Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas) | 5 326 | 10 273 | |
| 63 050 | 52 735 | Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d. | 63 007 | 52 734 | |
| 68 374 | 63 050 | Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d. | 68 333 | 63 007 | 18 |
| Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija | | | | | |
| 7 600 | 8 875 | Gautos palūkanos | 7 443 | 8 851 | |
| (1 485) | (1 438) | (Sumokėtos) palūkanos | (1 485) | (1 435) | |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2018 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.

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

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

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

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 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 |
| Kiti | 300 | 0,22 |
| Iš viso | 137 750 | 100,00 |

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Vertinimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos istorinės savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, apskaitytą tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, galimą parduoti finansinį turtą ir investicinį turtą, kuris yra apskaitytas tikrąja verte, ir pastatus, kurie yra apskaitomi perkainota verte.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais, kuri yra Banko ir jo patrunuojamųjų įmonių funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip. 2015 metų sausio 1 d. Lietuva prisijungė prie euro zonos, todėl Lietuvos nacionalinė valiuta litas buvo pakeista euru.

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

| | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| JAV doleriai | 1,1454 | 1,1993 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis

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

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

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

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

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

Vertės sumažėjimo pokytis dėl 9-ojo TFAS taikymo

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

Paskolų ir gautinų sumų pokyčio sumoje 257 tūkst. Eur įskaičiuoti kredito įsipareigojimų vertės sumažėjimo nuostoliai yra 24 tūkst. Eur ir garantijoms – 2 tūkst. Eur.

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

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

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

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

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

2018 m. IV ketvirtį už perleistas reikalavimo teisės gauta 5,9 mln. eurų, kreditorinių reikalavimų suma 10,1 mln. eurų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Investicinis turtas

| | Bankas | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | <u>2018 m. gruodžio 31 d.</u> | <u>2017 m. gruodžio 31 d.</u> |
| Likutis metų pradžioje | 1 370 | 913 |
| Įsigijimai | 1 382 | 1 070 |
| Pardavimai | (1 460) | (568) |
| Tikrosios vertės pokyčiai | (242) | (45) |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 1 050 | 1 370 |

| | Grupė | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | <u>2018 m. gruodžio 31 d.</u> | <u>2017 m. gruodžio 31 d.</u> |
| Likutis metų pradžioje | 6 213 | 8 354 |
| Įsigijimai | 1 407 | 1 871 |
| Pardavimai | (3 471) | (3 332) |
| Tikrosios vertės pokyčiai | (1 131) | (680) |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 3 018 | 6 213 |

Patruojujamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

| | <u>2018 m. gruodžio 31 d.</u> | <u>2017 m. gruodžio 31 d.</u> |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| UAB „MB turtas“ | 98 | 401 |
| UAB „MB valda“ | 251 | 831 |
| UAB „MB investicija“ | 229 | 554 |
| UAB „TG Invest-1“ | 1 390 | 2 470 |
| SIA „Nida Capital“ | - | 586 |
| Iš viso | 1 968 | 4 842 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones

Pagrindinė patronuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

| | Bankas | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| Likutis metų pradžioje | 6 439 | 14 494 |
| Įsigijimai | 2 201 | 764 |
| Pardavimai | - | (13 056) |
| Atidėjinių atstatymas pardavus akcijas | - | 5 377 |
| Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas | (1 119) | (1 140) |
| | 1 082 | (8 055) |
| Likutis metų pabaigoje | 7 521 | 6 439 |

| 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 | 3 567 | (918) | 2 649 |
| SIA „Nida capital“ | 100 | 100 | 850 | (324) | 526 |
| UAB „Saugus kreditas“ | 100 | 100 | 2 265 | (31) | 2 234 |
| Iš viso | | | 10 066 | (2 545) | 7 521 |

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

7 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

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

9 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 167 271 | 165 306 | Sutarto termino indėliai | 167 271 | 165 306 |
| 109 754 | 77 025 | Einamosios sąskaitos | 111 362 | 78 090 |
| 12 101 | 9 524 | Paskolos iš fondų | 12 101 | 9 524 |
| 289 126 | 251 855 | Įsiskolinimai klientams | 290 734 | 252 920 |
| 18 475 | 13 997 | Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas | 18 475 | 13 997 |

10 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)

Subordinuotos paskolos

2016 m. lapkričio mėn. Bankas gavo 1 mln. eurų vertės subordinuotą paskolą iš pagrindinio Banko akcininko. Subordinuota paskola suteikta iki 2023 m. gruodžio 1 d. mokant fiksuotas 2 procentų metines palūkanas.

Lietuvos banko valdybos nutarimu Bankui leista gautą subordinuotą paskolą įskaityti į Banko antro lygio kapitalą.

Išleistos obligacijos

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

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

12 pastaba Akcininkų nuosavybė

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

Už kiekvieną akciją suteikiama vienoda teisė balsuoti, gauti dividendus ir dalyvauti skirstant likusį turtą likvidavimo atveju.

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 7 341 | 6 474 | Už klientams suteiktas paskolas | 7 213 | 6 411 |
| 545 | 552 | Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas | 545 | 552 |
| 562 | 456 | Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius | 562 | 456 |
| 180 | 130 | Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą) | 178 | 130 |
| 539 | 577 | Už skolos vertybinius popierius | 539 | 577 |
| 76 | 35 | Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose | 76 | 35 |
| 9 243 | 8 224 | Palūkanų pajamos | 9 113 | 8 161 |
| (1 196) | (954) | Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus | (1 196) | (954) |
| (264) | (499) | Indėlių draudimas | (264) | (499) |
| (20) | (20) | Už subordinuotąsias paskolas | (20) | (20) |
| (75) | - | Už išleistus skolos vertybinius popierius | (75) | - |
| (20) | - | Porfelinių garantijų draudimas | (20) | - |
| (167) | (85) | Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms | (167) | (85) |
| (1 742) | (1 558) | Palūkanų sąnaudos | (1 742) | (1 558) |
| 7 501 | 6 666 | Grynosios palūkanų pajamos | 7 371 | 6 603 |

14 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 2 141 | 771 | Mokėjimo paslaugos | 2 141 | 771 |
| 456 | 387 | Pajamos iš valiutos keitimo | 456 | 387 |
| 502 | 248 | Banko sąskaitų aptarnavimas | 502 | 248 |
| 1 271 | 1 231 | Įmokų surinkimas | 1 271 | 1 231 |
| 383 | 522 | Tarpininkavimo pajamos | 383 | 522 |
| 536 | 462 | Iš grynujų pinigų apyvartų | 536 | 462 |
| 385 | 121 | Kita | 386 | 125 |
| 5 674 | 3 742 | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 5 675 | 3 746 |
| (72) | (110) | Nuomos mokestis pagal sutartis | (72) | (110) |
| (256) | (232) | Operacijos gryniaisiais pinigais | (256) | (232) |
| (107) | (108) | Kita | (83) | (93) |
| (435) | (450) | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos | (411) | (435) |
| 5 239 | 3 292 | Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 5 264 | 3 311 |

15 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 4 746 | 4 043 | Pelnas iš operacijų užsienio valiuta | 4 746 | 4 043 |
| (82) | (221) | Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte | (82) | (221) |
| 4 664 | 3 822 | Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte | 4 664 | 3 822 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 138 | (294) | Realizuotas pelnas (nuostoliai) | (33) | (11) |
| (1 131) | (680) | Tikrosios vertės pokytis | (242) | (45) |
| (993) | (974) | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte | (275) | (56) |

17 pastaba Veiklos sąnaudos

Atlyginimai ir priedai bei veiklos sąnaudos yra šios:

| Grupė | | | Bankas | |
|-------------------------------|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| Atlyginimai ir priedai | | | | |
| (6 048) | (5 169) | Atlyginimai ir premijos | (5 820) | (5 048) |
| (1 818) | (1 608) | Socialinio draudimo išlaidos | (1 746) | (1 570) |
| (7 866) | (6 777) | Atlyginimų ir priedų iš viso | (7 566) | (6 618) |
| Kitos veiklos sąnaudos | | | | |
| (862) | (854) | Nuomos sąnaudos | (843) | (853) |
| (605) | (335) | Biuro aprūpinimo išlaidos | (605) | (335) |
| (354) | (449) | Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms | (354) | (449) |
| (547) | (538) | Mokesčiai, išskyrus pelno mokesčių | (503) | (450) |
| (250) | (296) | Ryšių išlaidos | (250) | (296) |
| - | (53) | Skolų išieškojimo išlaidos | - | (53) |
| (427) | (193) | Transporto išlaidos | (427) | (193) |
| (96) | (107) | Investicinio turto išlaikymo išlaidos | (28) | (17) |
| (98) | (100) | Apsauga | (98) | (100) |
| (227) | (113) | Rinkodara ir reklama | (219) | (113) |
| (40) | (43) | Teisinės paslaugos ir konsultacijos | (40) | (43) |
| (27) | (97) | Personalo mokymai | (26) | (97) |
| (46) | (38) | Reprezentacija | (46) | (38) |
| (63) | (30) | Pastatų remonto išlaidos | (63) | (30) |
| (72) | (74) | Komandos formavimo renginio išlaidos (Banko renginiai) | (72) | (74) |
| (10) | (14) | Išlaidos labdarai ir paramai | (10) | (14) |
| (9) | (7) | Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos | (9) | (7) |
| - | (235) | Lietuvos banko skirta bauda | - | (235) |
| (37) | (103) | Mažavertis inventorių | (37) | (103) |
| (30) | (28) | Kanceliarinės prekės | (30) | (28) |
| (113) | (67) | Draudimo išlaidos | (113) | (67) |
| (23) | (18) | Nario mokesčiai | (23) | (18) |
| (476) | (231) | Kita | (340) | (163) |
| (4 412) | (4 023) | Kitų veiklos sąnaudų iš viso | (4 136) | (3 776) |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

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

19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2018 metų 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

| Bankas | 2018 m. gruodžio 31 d. | | 2017 m. gruodžio 31 d. | |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė |
| Finansinis turtas | | | | |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 57 374 | 57 374 | 53 520 | 53 520 |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 13 239 | 13 239 | 11 496 | 11 496 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 70 746 | 71 512 | 39 860 | 40 462 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 169 795 | 173 082 | 163 454 | 167 120 |
| Kitas turtas | 621 | 621 | 2 529 | 2 529 |
| Iš viso finansinio turto | 311 775 | 315 828 | 270 859 | 275 127 |

Finansiniai įsipareigojimai

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 228 | 228 | 3 600 | 3 600 |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus | 290 734 | 292 342 | 252 920 | 254 196 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 2 167 | 3 176 | - | - |
| Subordinuotosios paskolos | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | 3 367 | 3 367 | 1 152 | 1 152 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | 297 496 | 300 113 | 258 672 | 259 948 |

| Grupė | 2018 m. gruodžio 31 d. | | 2017 m. gruodžio 31 d. | |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė |
| Finansinis turtas | | | | |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 57 374 | 57 374 | 53 520 | 53 520 |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 13 280 | 13 280 | 11 539 | 11 539 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 70 746 | 71 512 | 39 860 | 40 462 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 169 795 | 175 113 | 163 678 | 167 344 |
| Kitas turtas | 685 | 685 | 2 849 | 2 849 |
| Iš viso finansinio turto | 311 880 | 317 964 | 271 446 | 275 714 |

Finansiniai įsipareigojimai

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 228 | 228 | 3 600 | 3 600 |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus | 289 126 | 290 735 | 251 855 | 253 131 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 2 167 | 3 176 | - | - |
| Subordinuotosios paskolos | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | 1 682 | 1 682 | 1 258 | 1 258 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | 294 203 | 296 821 | 257 713 | 258 989 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

| 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 |

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**Finansinės priemonės, neapskaitomos tikraja verte**

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

Bankas

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

Bankas

| 2017 m. gruodžio 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso apskaitinė vertė |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| Turtas | | | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 53 520 | 11 496 | - | 65 016 |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | 39 860 | - | 39 860 |
| Paskolos klientams | - | 137 910 | 9 213 | 147 123 |
| Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais | - | 2 657 | - | 2 657 |
| Paskolos finansinėms institucijoms | - | 1 835 | - | 1 835 |
| Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos | - | 11 821 | 18 | 11 839 |
| Kitas turtas | - | 2 529 | - | 2 529 |
| Iš viso finansinio turto | 53 520 | 208 108 | 9 231 | 270 859 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | - | 3 600 | - | 3 600 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 252 920 | - | 252 920 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| Subordinuotos paskolos | - | 1 000 | - | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | - | 1 152 | - | 1 152 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | - | 258 672 | - | 258 672 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Grupė

| 2017 m. gruodžio 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso apskaitinė vertė |
|---|----------------|----------------|----------------|---|
| Turtas | | | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 53 520 | 11 539 | - | 65 059 |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | 39 860 | - | 39 860 |
| Paskolos klientams | - | 138 017 | 9 263 | 147 280 |
| Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais | - | 2 923 | - | 2 923 |
| Paskolos finansinėms institucijoms | - | 1 636 | - | 1 636 |
| Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos | - | 11 821 | 18 | 11 839 |
| Kitas turtas | - | 2 849 | - | 2 849 |
| Iš viso finansinio turto | 53 520 | 208 645 | 9 281 | 271 446 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | - | 3 600 | - | 3 600 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 251 855 | - | 251 855 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| Subordinuota paskola | - | 1 000 | - | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | - | 1 258 | - | 1 258 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | - | 257 713 | - | 257 713 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Susijusių ŗalių sandoriai

Sandoriai tarp Grupės ir Banko ir jų susijusių ŗalių buvo atliekami normaliomis sąlygomis ir aplinkybėmis, kaip ir sandoriai su nesusijusiomis ŗalimis.

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2017 metų pabaigoje bei 2018 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos už 2017 m. ir 2018 m. dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį atitinkamų metų gruodžio 31 d., yra pateikti ŗemiau:

Bankas

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

Bankas

| 2017 m. | Akcininkai | Patronuojamosios įmonės | Pagrindinis vadovaujantis personalas | Kiti* |
|--|------------|-------------------------|--------------------------------------|----------|
| 2017 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte | - | 199 | 42 | 1 296 |
| Palūkanų norma, proc. | - | 5 | 0-4,0 | 4,0-4,5 |
| Paskolų palūkanų pajamos | - | 3 | 1 | 144 |
| Paskolų vertės sumaŗėjimas | - | - | - | - |
| 2017 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai | - | - | 3 | 253 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - | - | - | (3) |
| Palūkanų norma, proc. | - | - | 0,2-0,6 | 0,15–6,5 |
| 2017 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 4 | 1 065 | 80 | 2 996 |
| 2017 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos | - | - | - | - |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | - | - | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | - | - | - | - |
| 2017 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 | - | - | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (20) | - | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2 | - | - | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 1 | - | - | 14 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - | - | - | (3) |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**Grupė****2018 m.**

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

Grupė**2017 m.**

| | Akcininkai | Pagrindinis vadovaujantis personalas | Kiti* |
|--|-------------------|---|--------------|
| 2017 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte | - | 42 | 1 296 |
| Palūkanų norma, proc. | - | 0-4,0 | 4,0-4,5 |
| Paskolų palūkanų pajamos | - | 1 | 144 |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - | - | - |
| 2017 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai | - | 3 | 253 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - | - | (3) |
| Palūkanų norma, proc. | - | 0,2-0,6 | 0,15-6,5 |
| 2017 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 4 | 82 | 2 994 |
| 2017 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos | - | - | - |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | - | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | - | - | - |
| 2017 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos | 1,000 | - | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (20) | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2 | - | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 1 | - | 14 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - | - | (3) |

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 5 832 | 4 828 | Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija | 5 832 | 4 828 |
| 25 773 | 24 323 | Skaičiuotinas kapitalas | 25 639 | 23 003 |
| 22,63 | 19,85 | Didžiausios pozicijos rodiklis, % | 22,75 | 20,99 |

Maksimali kredito rizika, neįskaitant įkeisto turto ar kitų kredito užtikrinimo priemonių

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika. Maksimali rizika yra atskleista grynąja verte prieš įkeitimo sutarčių įtaką.

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| | | Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą | | |
| 30 070 | 29 042 | Lėšos Lietuvos banke | 30 070 | 29 042 |
| 13 280 | 11 539 | Lėšos bankuose | 13 239 | 11 496 |
| 157 309 | 147 280 | Suteiktos paskolos klientams | 155 504 | 147 123 |
| 226 | 2 923 | Gautinos sumos su atidėtais mokėjimais | - | 2 657 |
| 1 482 | 1 636 | Paskolos bankams ir finansų institucijoms | 1 482 | 1 835 |
| 12 809 | 11 839 | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos | 12 809 | 11 839 |
| 215 176 | 204 259 | | 213 104 | 203 992 |
| | | Nebalansiniai straipsniai | | |
| 2 026 | 763 | Garantijos | 2 026 | 763 |
| 8 902 | 8 994 | Kreditavimo įsipareigojimai | 8 902 | 8 994 |
| 226 104 | 214 016 | Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso | 224 032 | 213 749 |
| | | Prekybinė ir investicinė veikla | | |
| | | Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą | | |
| 41 | 7 | Išvestinės finansinės priemonės | 41 | 7 |
| - | - | Skolos vertybiniai popieriai | - | - |
| | | Iki išpirkimo laikomos investicijos | | |
| 70 746 | 39 860 | Skolos vertybiniai popieriai | 70 746 | 39 860 |
| 70 787 | 39 867 | Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso | 70 787 | 39 867 |
| 55 | 170 | Kitas finansinis turtas | 55 | 170 |
| 296 946 | 254 053 | Bendra kredito rizika | 294 874 | 253 786 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

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

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

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 priskyre 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 neveiksnioms finansinėms priemonėms 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Bankas | Pradelimų nėra | Pradelimai 1-59 d. | Pradelimai 60-89 d. | Pradelimai daugiau kaip 90 d. | Iš viso |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------|
| 2018 m. gruodžio 31d. | | | | | |
| 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė | Pradelsim ų nėra | Pradelsima i 1-59 d. | Pradelsima i 60-89 d. | Pradelsimai daugiau kaip 90 d. | Iš viso |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------------|
| 2018 m. gruodžio 31d. | | | | | |
| 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 | 0 | 0 | 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 | 0 | 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

| Grupė | Pradelsimų nėra | Pradelsimai i 1-59 d. | Pradelsimai i 60-89 d. | Pradelsimai daugiau kaip 90 d. | Iš viso |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------------|--------------------------------|----------------|
| 2018 m. sausio 1 d. | | | | | |
| 1 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 140 455 | 2 643 | 0 | 0 | 143 098 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 40 581 | - | - | - | 40 581 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 39 860 | - | - | - | 39 860 |
| Kitas finansinis turtas | 170 | - | - | - | 170 |
| Iš viso | 221 066 | 2 643 | 0 | 0 | 223 709 |
| 2 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 4 887 | 932 | 105 | 0 | 5 924 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 4 887 | 932 | 105 | 0 | 5 924 |
| 3 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 1 443 | 3 843 | 464 | 8 906 | 14 656 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 1 443 | 3 843 | 464 | 8 906 | 14 656 |
| Iš viso kredito rizikos aktyvų | 227 396 | 7 418 | 569 | 8 906 | 244 289 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Bankas | 2018 m. sausio 1d. | | | | | 2018 m. gruodžio 31d. | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|
| | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Sutaiktos garantijos | Iš viso | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Sutaiktos garantijos | Iš viso |
| 1 rizikos lygis | 422 | - | 24 | 2 | 448 | 441 | - | 26 | 4 | 471 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 378 | - | 24 | 2 | 404 | 385 | - | 26 | 4 | 415 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 20 | - | - | - | 20 | 13 | - | - | - | 13 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 24 | - | - | - | 24 | 43 | - | - | - | 43 |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 rizikos lygis | 36 | - | - | - | 36 | 78 | - | - | - | 78 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 36 | - | - | - | 36 | 78 | - | - | - | 78 |
| 3 rizikos lygis | - | 5 562 | - | - | 5 562 | - | 2 083 | - | - | 2 083 |
| Paskolos ir gautinos sumos | - | 5 562 | - | - | 5 562 | - | 2 083 | - | - | 2 083 |
| Iš viso kredito rizikos aktyvų | 458 | 5 562 | 24 | 2 | 6 046 | 519 | 2 083 | 26 | 4 | 2 632 |
| | 2018 m. sausio 1d. | | | | | 2018 m. gruodžio 31d. | | | | |
| Grupė | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Sutaiktos garantijos | Iš viso | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Sutaiktos garantijos | Iš viso |
| | | | | | | | | | | |
| 1 rizikos lygis | 425 | - | 24 | 2 | 451 | 459 | - | 26 | 4 | 489 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 381 | - | 24 | 2 | 407 | 403 | - | 26 | 4 | 433 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 20 | - | - | - | 20 | 13 | - | - | - | 13 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 24 | - | - | - | 24 | 43 | - | - | - | 43 |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 rizikos lygis | 34 | 2 | - | - | 36 | 79 | - | - | - | 79 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 34 | 2 | - | - | 36 | 79 | - | - | - | 79 |
| 3 rizikos lygis | - | 5 607 | - | - | 5 607 | - | 2 118 | - | - | 2 118 |
| Paskolos ir gautinos sumos | - | 5 607 | - | - | 5 607 | - | 2 118 | - | - | 2 118 |
| Iš viso kredito rizikos aktyvų | 459 | 5 609 | 24 | 2 | 6 094 | 538 | 2 118 | 26 | 4 | 2 686 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)**Specialiųjų atidėjinių pokytis per 2018 metus**

| Grupė | | | | | Bankas | | | | | |
|-------------------------------|---------------------------------|-------------|----------------------|----------------|---|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|
| Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo | Suteiktos garantijos | Iš viso | | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso |
| 2018 m. Gruodžio 31 d. | | | | | | | | | | |
| 34 | - | 2 | 2 | 38 | 1 rizikos lygis | 19 | - | 2 | 2 | 23 |
| 22 | - | 2 | 2 | 26 | Paskolos ir gautinos sumos | 7 | - | 2 | 2 | 11 |
| (7) | - | - | - | (7) | Lėšos LB ir kituose bankuose | (7) | - | - | - | (7) |
| 19 | - | - | - | 19 | Skolos vertybiniai popieriai | 19 | - | - | - | 19 |
| - | - | - | - | - | Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| 45 | (2) | - | - | 43 | 2 rizikos lygis | 42 | - | - | - | 42 |
| 45 | (2) | - | - | 43 | Paskolos ir gautinos sumos | 42 | - | - | - | 42 |
| - | (3 490) | - | - | (3 490) | 3 rizikos lygis | - | (3 479) | - | - | (3 479) |
| - | (3 490) | - | - | (3 490) | Paskolos ir gautinos sumos | - | (3 479) | - | - | (3 479) |
| 79 | (3 492) | 2 | 2 | (3 409) | Iš viso kredito rizikos aktyvų | 61 | (3 479) | 2 | 2 | (3 414) |
| - | - | - | - | 4 837 | Nurašyta per laikotarpį | - | - | - | - | 4 837 |
| - | - | - | - | (115) | Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį | - | - | - | - | (115) |
| - | - | - | - | 1 313 | Viso atidėjinių pasikeitimas | - | - | - | - | 1 308 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

Žemiau lentelėje pateikiama viso turto ir visų įsipareigojimų, kurie sugrupuoti pagal laikotarpį nuo finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino, apskaitinių verčių analizė:

| Bankas | 2018 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|---------|
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 69 432 | 6 318 | 27 657 | 50 192 | 82 310 | 72 352 | 19 869 | 328 130 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 111 790 | 16 652 | 18 213 | 78 562 | 44 798 | 27 508 | 30 607 | 328 130 |
| Grynoji spraga | (42 358) | (10 334) | 9 444 | (28 370) | 37 512 | 44 844 | (10 738) | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 8 876 | - | - | - | - | - | 8 876 |
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 60 406 | 13 106 | 17 215 | 37 493 | 63 701 | 70 637 | 23 610 | 286 168 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 78 710 | 18 104 | 23 639 | 92 800 | 28 223 | 17 224 | 27 468 | 286 168 |
| Grynoji spraga | (18 304) | (4 998) | (6 424) | (55 307) | 35 478 | 53 413 | (3 858) | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 8 994 | - | - | - | - | - | 8 994 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė | 2018 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|---------|
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 69 473 | 6 372 | 27 761 | 50 602 | 83 136 | 72 940 | 14 479 | 324 763 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 110 183 | 14 966 | 18 213 | 78 562 | 44 798 | 27 508 | 30 533 | 324 763 |
| Grynoji spraga | (40 710) | (8 594) | 9 548 | (27 960) | 38 338 | 45 432 | (16 054) | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 8 876 | - | - | - | - | - | 8 876 |

| Grupė | 2017 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|---------|
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 60 449 | 13 442 | 17 245 | 37 378 | 63 840 | 70 743 | 22 088 | 285 185 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 77 645 | 18 210 | 23 639 | 92 800 | 28 223 | 17 224 | 27 444 | 285 185 |
| Grynoji spraga | (17 196) | (4 768) | (6 394) | (55 422) | 35 617 | 53 519 | (5 356) | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 8 994 | - | - | - | - | - | 8 994 |

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiams. Pozicijos yra kontroliuojamos kas mėnesį. Palūkanų normos rizika yra prognozuojama pagal rinkos palūkanų normas ir valdoma derinant turto ir įsipareigojimų spragą pagal perkainojimo terminus. Grupė ir Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, kurie leidžia nustatyti Banko ir Grupės jautrumą palūkanų normos pokyčiams, apskaičiuojant poveikį metinėms grynosioms palūkanų pajamoms 1 procentiniu punktu pasikeitus pelningumo kreivei.

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė | Palūkanų normos kitimas | Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms | |
|---------------|----------------------------|--|---------------------------|
| | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| Eurais | + 1 proc. | 955 | 502 |
| JAV doleriais | + 1 proc. | 84 | 77 |
| Kita | + 1 proc. | 4 | 5 |
| Eurais | - 1 proc. | (955) | (502) |
| JAV doleriais | - 1 proc. | (84) | (77) |
| Kita | - 1 proc. | (4) | (5) |

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

| Bankas | 2018 m. 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 | 36 977 | 72 275 | 75 972 | 24 179 | 26 868 | 9 926 | 246 197 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 81 933 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 12 084 | 16 681 | 24 716 | 53 325 | 44 456 | 27 784 | 179 045 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 149 085 |
| Suminė palūkanų jautrumo spraga | 24 893 | 55 594 | 51 256 | (29 146) | (17 588) | (17 858) | - |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Bankas | | | | | | | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 39 728 | 49 740 | 69 478 | 20 058 | 15 406 | 13 419 | 207 829 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 78 412 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 17 930 | 23 038 | 30 194 | 61 540 | 23 282 | 17 091 | 173 075 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 113 166 |
| Suminė palūkanų jautrumo spraga | 21 798 | 26 702 | 39 284 | (41 482) | (7 876) | (3 672) | - |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė | 2018 m. gruodžio 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
| | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 37 031 | 72 379 | 76382 | 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 | 179 045 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 145 717 |
| Suminė palūkanų jautrumo spraga | 24 947 | 55 698 | 51 666 | (28 320) | (17 000) | (17 809) | - |

| Grupė | 2017 m. gruodžio 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------|
| | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 39 740 | 49 768 | 69 507 | 19 923 | 15 542 | 13 525 | 208 005 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 77 254 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 17 930 | 23 038 | 30 194 | 61 540 | 23 282 | 17 091 | 173 075 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 112 183 |
| Suminė palūkanų jautrumo spraga | 21 810 | 26 730 | 39 313 | (41 617) | (7 740) | (3 566) | - |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 534 | 320 | Ilgųjų pozicijų suma | 534 | 320 |
| (515) | (260) | Trumpųjų pozicijų suma | (515) | (260) |
| 25 776 | 21 907 | Skačiuotinas kapitalas | 25 639 | 21 426 |
| 2,07 | 1,46 | Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, % | 2,08 | 1,50 |

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

| | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valiutų kursų padidėjimas 10 % | 2 | 6 |
| Valiutų kursų sumažėjimas 10 % | (2) | (6) |

22 pastaba Kapitalas

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti.

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

Papildomas kapitalo reikalavimo dydis nuo 2018 m. rugsėjo 30 d. yra 2,2 %, kuris nustatytas 2017 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu. Šis dydis buvo sumažintas 1,2 procentiniais punktais lyginant su metų pradžioje turėtu. Tačiau nuo 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. pradėtas skaičiuoti anticiklinio kapitalo rezervo poreikis, kurio nustatytas dydis 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. yra 0,5 proc.

2018 m. gruodžio 31 d. Banko bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,7 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

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

Nuo 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. įsigaliojus anticiklinio rezervo

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. |
| 15,50 | 14,32 | 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis | 15,03 | 13,91 |
| 15,50 | 14,32 | 1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis | 15,03 | 13,91 |
| 17,66 | 15,01 | Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis | 17,14 | 14,59 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus

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

| | 2018 m. gruodžio 31 d. | | | | |
|--|---------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Išdas | Kita veikla | Eliminavimai | Iš viso |
| Vidinės | 2 | - | - | (2) | - |
| Išorinės | 8 673 | 561 | 9 | - | 9 243 |
| Palūkanų pajamos | 8 675 | 561 | 9 | (2) | 9 243 |
| Vidinės | (2) | 0 | - | 2 | 0 |
| Išorinės | (1 479) | (263) | - | - | (1 742) |
| Palūkanų sąnaudos | (1 481) | (263) | - | 2 | (1 742) |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 7 194 | 298 | 9 | - | 7 501 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 7 194 | 298 | 9 | - | 7 501 |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 5 241 | - | (2) | - | 5 239 |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 5 241 | - | (2) | - | 5 239 |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 12 435 | 298 | 7 | - | 12 740 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | 12 435 | 298 | 7 | - | 12 740 |
| Vidinės | - | - | (1 130) | 1 130 | - |
| Išorinės | (11 576) | (277) | (425) | - | (12 278) |
| Veiklos sąnaudos | (11 576) | (277) | (1 555) | 1 130 | (12 278) |
| Amortizacija | (161) | - | - | - | (161) |
| Nusidevėjimas | (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 | 3 254 | 363 | (2 361) | 1 130 | 2 386 |
| Iš viso segmento turto | 215 095 | 115 162 | 13 080 | (18 574) | 324 763 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 289 856 | 7 709 | 76 | (3 403) | 294 238 |
| Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė) | (74 761) | 107 453 | 13 004 | (15 171) | 30 525 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

24 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai pateikti žemiau esančioje lentelėje:

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

Banko pagrindiniai pelningumo rodikliai 2018 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

| | Santykis (%) |
|------------------------|--------------|
| Turto graža (ROA) | 0,75 |
| Nuosavybės graža (ROE) | 7,04 |

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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