

UAB MEDICINOS BANKAS

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

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

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

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

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

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

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich



UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

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

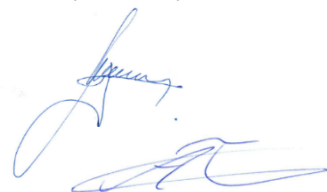
Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 42 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich



UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

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

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
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)	-	324	-	-	-	324
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	(1)	-	-	-	(1)
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(852)	-	-	852	-
Likutis 2018 m. kovo 31 d.	19 948	21	339	-	7 178	27 486
Pelnas (nuostoliai)	-	2 111	-	-	-	2 111
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	6	(4)	-	-	2
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	1 000	1 000
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 138	335	-	8 178	30 599
Pelnas (nuostoliai)	-	805	-	-	-	805
Operacijos su Banko savininkais						
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	-	2 138	-
Likutis 2019 m. kovo 31 d.	19 948	805	335	-	10 316	31 404

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĒSINYS)

Grupė

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich



UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

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

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich





UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

UAB Medicinos bankas (toliau – Bankas) buvo įkurtas 1992 m. lapkričio 24 d. (kaip KB Ancorobank), o 1997 m. sausio 16 d. buvo reorganizuotas į UAB Medicinos bankas. Jo buveinės adresas yra:

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, vykdo piniginius ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutą bei teikia garantijas savo klientams. Bankas taip pat prekiauja vertybiniais popieriais, teikia konsultacines ir saugojimo paslaugas. Bankas paslaugas teikia tiek verslo klientams, tiek fiziniams asmenims.

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

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

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

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

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

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2019 m. kovo 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

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

Vertinimo pagrindas

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

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

	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,1235	1,1454

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)*Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis*

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

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

Tikėtinų kredito nuostolių modelis remiasi faktiniais kredito rizikos nuostolių duomenimis nuo 2010 01 01. Paskolų portfelio klientai segmentuojami pagal tipą: fiziniai ir juridiniai asmenys. Juridiniai asmenys papildomai segmentuojami pagal veiklos srities sąsają su nekilnojamojo turto rinka (nekilnojamojo turto operacijos, nekilnojamojo turto nuoma ir pardavimas, statyba).

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

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

Vertės sumažėjimo pokytis dėl 9-ojo TFAS taikymo

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 23 tūkst. Eur ir garantijoms – 3 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

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

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Investicinis turtas

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

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

Patruojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

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

9 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

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

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

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

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

Išleistos obligacijos

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

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

12 pastaba Akcininkų nuosavybė

2019 m. kovo 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

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

14 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

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

15 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas gryna vertė

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

17 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

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

19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2019 metų pirmojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

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

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

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

Bankas

2018 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 374	13 239	-	70 613
Skolos vertybiniai popieriai	-	70 746	-	70 746
Paskolos klientams	-	154 524	2 462	156 986
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 956	1 853	12 809
Kitas turtas	-	621	-	621
Iš viso finansinio turto	57 374	250 086	4 315	311 775
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	228	-	228
Įsipareigojimai klientams	-	290 733	-	290 733
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 167	-	2 167
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 368	-	3 368
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	297 496	-	297 496

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Grupė

2018 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	57 374	13 280	-	70 654
Skolos vertybiniai popieriai	-	70 746	-	70 746
Paskolos klientams	-	156 513	2 504	159 017
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	10 956	1 853	12 809
Kitas turtas	-	685	-	685
Iš viso finansinio turto	57 374	252 180	4 357	313 911
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	228	-	228
Įsipareigojimai klientams	-	289 126	-	289 126
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 167	-	2 167
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	1 682	-	1 682
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	294 203	-	294 203

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2018 m. gruodžio 31 d. bei 2019 m. kovo 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos už 2018 m. ir 2019 m. I ketvirtį, trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį atitinkamų metų kovo 31 d., yra pateikti žemiau:

Bankas

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

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 vertės sumažėjimas	-	-	-	(14)
2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	247
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-6,5
2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	99	1 607	88	3 006
2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2018 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2018 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	2	-	32
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

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

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

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

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

Kredito rizikos vertinimas

Vertindami finansines priemones Grupė ir Bankas taiko specialius skolininkų įvertinimo kriterijus ir procedūras. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės yra išskaidomos į 3 rizikos lygius:

- 1 rizikos lygis – priskiriamos veiksnios finansinės priemonės, kurioms nėra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo ir tikimasi, kad skolininkas gali tinkamai vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus.
- 2 rizikos lygis – finansinės priemonės, kurioms yra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo.
- 3 rizikos lygis – visos neveiksios finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas 2018 m. gruodžio 31 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio - LCR*) siejamas su labai likvidžiu Banko ar Grupės turto, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas arba Grupė privalo turėti labai likvidaus turto, tokio kaip 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	
2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
112 713	128 502	Likvidus turtas	112 713	128 502
8 262	13 564	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	8 272	13 791
1 364	947	LCR, %	1 363	932

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

Bankas	2019 m. kovo 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	51 666	24 226	17 014	52 775	84 620	73 321	21 660	325 282
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	107 935	12 977	18 051	89 974	37 368	27 527	31 450	325 282
Grynoji spraga	(56 269)	11 249	(1 037)	(37 199)	47 252	45 794	(9 790)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 774	-	-	-	-	-	14 774
	2018 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	69 432	6 318	27 657	50 192	82 310	72 352	19 869	328 130
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	111 790	16 652	18 213	78 562	44 798	27 508	30 607	328 130
Grynoji spraga	(42 358)	(10 334)	9 444	(28 370)	37 512	44 844	(10 738)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 876	-	-	-	-	-	8 876

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2019 m. kovo 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	51 703	24 348	17 163	53 406	85 805	74 331	16 784	323 540
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	106 138	13 153	18 051	89 974	37 368	27 527	31 329	323 540
Grynoji spraga	(54 435)	11 195	(888)	(36 568)	48 437	46 804	(14 545)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 774	-	-	-	-	-	14 774

	2018 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	69 473	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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

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

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

Bankas	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	791	890
JAV doleriais	+ 1 proc.	85	64
Kita	+ 1 proc.	(4)	(4)
Eurais	- 1 proc.	(791)	(890)
JAV doleriais	- 1 proc.	(85)	(64)
Kita	- 1 proc.	4	4

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Grupė	2018 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	37 031	72 379	76 382	25 005	27 456	9 975	248 228
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							76 535
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 084	16 681	24 716	53 325	44 456	27 784	179 045
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							145 717
Suminė palūkanų jautrumo spraga	24 947	55 698	51 666	(28 320)	(17 000)	(17 809)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

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

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

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

22 pastaba Kapitalas

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

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

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

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

Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

24 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

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

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vetės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vetės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
2 526	1,57	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 447	1,55
199	1,40	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	199	1,40
41	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	41	0,06
12	0,10	Lėšos bankuose	12	0,10
2 778	1,09	Iš viso:	2 699	1,07

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

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

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

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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