

# UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS  
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,  
PARENGTOS PAGAL  
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE  
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ  
2019 M. BIRŽELIO 30 D.

# UAB MEDICINOS BANKAS

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

## ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

### FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

|  |    |
|--|----|
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS .....               | 3  |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS .....               | 5  |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS .....               | 6  |
| UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ.....   | 6  |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....                  | 7  |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....                  | 8  |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS              | 9  |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....                    | 11 |
| 1 pastaba Bendroji informacija .....   | 13 |
| 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai .....                    | 13 |
| 3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte .....                              | 15 |
| 4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos .....   | 15 |
| 5 pastaba Investicinis turtas .....  | 16 |
| 6 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas.....  | 16 |
| 7 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones .....                                   | 17 |
| 8 pastaba Kitas turtas, grynąja verte.....   | 17 |
| 9 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms.....                   | 18 |
| 10 pastaba Įsipareigojimai klientams.....  | 18 |
| 11 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)..... | 18 |
| 12 pastaba Kiti įsipareigojimai .....  | 19 |
| 13 pastaba Akcininkų nuosavybė .....   | 19 |
| 14 pastaba Grynosios palūkanų pajamos .....  | 20 |
| 15 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos .....                        | 20 |
| 16 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte .....                     | 20 |
| 17 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte .....                   | 21 |
| 18 pastaba Veiklos sąnaudos.....   | 21 |
| 19 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....  | 22 |
| 20 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės .....                                   | 22 |
| 21 pastaba Rizikos valdymas .....  | 29 |
| 22 pastaba Kapitalas .....   | 40 |
| 23 pastaba Informacija apie segmentus .....  | 41 |
| 24 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija .....       | 43 |
| ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS .....   | 43 |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**AŤSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŖ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŖELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

| Grupė                     |                           | Turtas   | Pasta-<br>bos | Bankas                    |                           |
|---------------------------|---------------------------|--|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |  |               | 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 24 530                    | 27 304                    | Grynieji pinigai ir lėšos<br>centriniame banke<br><i>Grynieji pinigai</i>  |               | 24 530                    | 27 304                    |
| <u>25 732</u>             | <u>30 070</u>             | <i>Lėšos centriniame<br/>banke</i>   |               | <u>25 732</u>             | <u>30 070</u>             |
| 50 262                    | 57 374                    | Lėšos bankuose ir kitose<br>kredito institucijose  |               | 50 262                    | 57 374                    |
| 17 675                    | 13 280                    |  |               | 17 637                    | 13 239                    |
| 3                         | 41                        | Finansinis turtas,<br>apskaičiuotas tikrąja verte per<br>pelno (nuostolių) ataskaitą<br><i>Išvestinės finansinės<br/>priemonės</i> |               | 3                         | 41                        |
| <u>3</u>                  | <u>41</u>                 |  |               | <u>3</u>                  | <u>41</u>                 |
| 56 681                    | 70 746                    | Skolos vertybiniai popieriai   | 3             | 56 681                    | 70 746                    |
| 184 972                   | 159 017                   | Paskolos ir gautinos sumos<br><i>Paskolos klientams</i>  | 4             | 180 533                   | 156 986                   |
| <u>16 061</u>             | <u>12 809</u>             | <i>Gautinos sumos iš<br/>išperkamosios nuomos</i>  |               | <u>16 061</u>             | <u>12 809</u>             |
| 201 033                   | 171 826                   |  |               | 196 594                   | 169 795                   |
| -                         | -                         | Investicijos į<br>patronuojamąsias įmones  | 7             | 7 229                     | 7 521                     |
| 2 213                     | 3 018                     | Investicinis turtas  | 5             | 659                       | 1 050                     |
| 7 336                     | 5 548                     | Ilgalaikis materialusis<br>turtas  | 6             | 7 310                     | 5 545                     |
| 385                       | 314                       | Nematerialusis turtas  |               | 352                       | 267                       |
| 19                        | 6                         | Mokesčių turtas<br><i>Einamojo laikotarpio<br/>mokesčių</i>  |               | 19                        | 6                         |
| <u>1 639</u>              | <u>1 925</u>              | <i>Atidėtuųjų mokesčių</i>   |               | <u>1 639</u>              | <u>1 925</u>              |
| 1 658                     | 1 931                     |  |               | 1 658                     | 1 931                     |
| 945                       | 685                       | Kitas turtas   | 8             | 900                       | 621                       |
| <u><b>338 191</b></u>     | <u><b>324 763</b></u>     | <b>Turto iš viso</b>   |               | <u><b>339 285</b></u>     | <u><b>328 130</b></u>     |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| <b>Grupė</b>                  |                               | <b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>           | <b>Pastabos</b> | <b>Bankas</b>                 |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>2019 m. birželio 30 d.</b> | <b>2018 m. gruodžio 31 d.</b> |   |                 | <b>2019 m. birželio 30 d.</b> | <b>2018 m. gruodžio 31 d.</b> |
|                               |                               | <b>Įsipareigojimai</b>                                  |                 |                               |                               |
| 6 034                         | 228                           | Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 9               | 6 034                         | 228                           |
| 21                            | 5                             | Išvestinės finansinės priemonės                         |                 | 21                            | 5                             |
| 287 332                       | 289 126                       | Įsipareigojimai klientams                               | 10              | 288 336                       | 290 733                       |
| 1 004                         | 1 000                         | Subordinuotos paskolos                                  | 11              | 1 004                         | 1 000                         |
| 2 174                         | 2 167                         | Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | 11              | 2 174                         | 2 167                         |
| 59                            | 30                            | Atidėjiniai   |                 | 76                            | 30                            |
| 104                           | -                             | Mokesčių įsipareigojimai                                |                 | 104                           | -                             |
| -                             | -                             | <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>                    |                 | -                             | -                             |
| -                             | -                             | <i>Atidėtųjų mokesčių</i>                               |                 | -                             | -                             |
| 104                           | -                             |   |                 | 104                           | -                             |
| 9 560                         | 1 682                         | Kiti įsipareigojimai                                    | 12              | 9 379                         | 3 368                         |
| <b>306 288</b>                | <b>294 238</b>                | <b>Įsipareigojimai iš viso</b>                          |                 | <b>307 128</b>                | <b>297 531</b>                |
|                               |                               | <b>Akcininkų nuosavybė</b>                              |                 |                               |                               |
| 19 948                        | 19 948                        | Įregistruotas akcinis kapitalas                         | 13              | 19 948                        | 19 948                        |
| 1 304                         | 2 064                         | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)                      |                 | 1 558                         | 2 138                         |
| 335                           | 335                           | Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas     |                 | 335                           | 335                           |
| 10 316                        | 8 178                         | Kiti rezervai   | 13              | 10 316                        | 8 178                         |
| <b>31 903</b>                 | <b>30 525</b>                 | <b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>                      |                 | <b>32 157</b>                 | <b>30 599</b>                 |
| <b>338 191</b>                | <b>324 763</b>                | <b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>   |                 | <b>339 285</b>                | <b>328 130</b>                |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė                     |                           |  | Pasta-<br>bos | Bankas                    |                           |
|---------------------------|---------------------------|--|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>birželio 30 d. |  |               | 2019 m. birželio<br>30 d. | 2018 m.<br>birželio 30 d. |
| 5 069                     | 4 532                     | Palūkanų pajamos   | 14            | 4 873                     | 4 493                     |
| (877)                     | (863)                     | Palūkanų sąnaudos  | 14            | (877)                     | (863)                     |
| <b>4 192</b>              | <b>3 669</b>              | <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>  |               | <b>3 996</b>              | <b>3 630</b>              |
| 3 282                     | 2 501                     | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos                                   | 15            | 3 367                     | 2 501                     |
| (225)                     | (219)                     | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos                                  | 15            | (192)                     | (204)                     |
| <b>3 057</b>              | <b>2 282</b>              | <b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>                  |               | <b>3 175</b>              | <b>2 297</b>              |
| -                         | -                         | Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte    |               | -                         | -                         |
| 2 183                     | 2 126                     | Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte                          | 16            | 2 183                     | 2 126                     |
| (143)                     | (59)                      | Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte |               | (143)                     | (59)                      |
| -                         | -                         | Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas                 |               | (320)                     | (718)                     |
| (202)                     | (535)                     | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte                    | 5, 17         | (15)                      | (49)                      |
| 47                        | 73                        | Kitos pajamos  |               | 127                       | 66                        |
| <b>9 134</b>              | <b>7 556</b>              | <b>Veiklos pajamų iš viso</b>  |               | <b>9 003</b>              | <b>7 293</b>              |
| (445)                     | (756)                     | Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas                      |               | (398)                     | (761)                     |
| <b>8 689</b>              | <b>6 800</b>              | <b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>        |               | <b>8 605</b>              | <b>6 532</b>              |
| (4 322)                   | (3 717)                   | Atlyginimai ir priedai   |               | (4 145)                   | (3 560)                   |
| (553)                     | (233)                     | Nusidėvėjimas  |               | (551)                     | (233)                     |
| (61)                      | (94)                      | Amortizacija   |               | (46)                      | (86)                      |
| (1 998)                   | (2 051)                   | Kitos veiklos sąnaudos   | 18            | (1 928)                   | (1 929)                   |
| <b>(6 934)</b>            | <b>(6 095)</b>            | <b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>   |               | <b>(6 670)</b>            | <b>(5 808)</b>            |
| <b>1 755</b>              | <b>705</b>                | <b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>                                       |               | <b>1 935</b>              | <b>724</b>                |
| <b>(377)</b>              | <b>(13)</b>               | <b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>   |               | <b>(377)</b>              | <b>(13)</b>               |
| <b>1 378</b>              | <b>692</b>                | <b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>                      |               | <b>1 558</b>              | <b>711</b>                |
| <b>1 378</b>              | <b>692</b>                | <b>Priskirtina Banko akcininkams</b>                                     |               | <b>1 558</b>              | <b>711</b>                |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| <b>Grupė</b>                      |                                   |  | <b>Bankas</b>                     |                                   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>2019-04-01-<br/>2019-06-30</b> | <b>2018-04-01-<br/>2018-06-30</b> |  | <b>2019-04-01-<br/>2019-06-30</b> | <b>2018-04-01-<br/>2018-06-30</b> |
| 2 690                             | 2 306                             | Palūkanų pajamos   | 2 571                             | 2 287                             |
| (443)                             | (434)                             | Palūkanų sąnaudos  | (443)                             | (434)                             |
| <b>2 247</b>                      | <b>1 872</b>                      | <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>  | <b>2 128</b>                      | <b>1 853</b>                      |
| 1 736                             | 1 421                             | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos                                   | 1 791                             | 1 421                             |
| (116)                             | (107)                             | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos                                  | (95)                              | (101)                             |
| <b>1 620</b>                      | <b>1 314</b>                      | <b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>                  | <b>1 696</b>                      | <b>1 320</b>                      |
| -                                 | -                                 | Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte    | -                                 | -                                 |
| 1 098                             | 1 175                             | Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte                          | 1 098                             | 1 175                             |
| 10                                | 6                                 | Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte | 10                                | 6                                 |
| -                                 | -                                 | Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas                 | (273)                             | (511)                             |
| (182)                             | (367)                             | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte                    | (3)                               | (27)                              |
| 16                                | 54                                | Kitos pajamos  | 101                               | 51                                |
| <b>4 809</b>                      | <b>4 054</b>                      | <b>Veiklos pajamų iš viso</b>  | <b>4 757</b>                      | <b>3 867</b>                      |
| (336)                             | (502)                             | Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas                      | (315)                             | (506)                             |
| <b>4 473</b>                      | <b>3 552</b>                      | <b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>        | <b>4 442</b>                      | <b>3 361</b>                      |
| (2 264)                           | (1 889)                           | Atlyginimai ir priedai   | (2 164)                           | (1 820)                           |
| (285)                             | (117)                             | Nusidėvėjimas  | (283)                             | (117)                             |
| (36)                              | (47)                              | Amortizacija   | (26)                              | (42)                              |
| (1 033)                           | (1 071)                           | Kitos veiklos sąnaudos   | (982)                             | (995)                             |
| <b>(3 618)</b>                    | <b>(3 124)</b>                    | <b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>   | <b>(3 455)</b>                    | <b>(2 974)</b>                    |
| <b>855</b>                        | <b>428</b>                        | <b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>                                       | <b>987</b>                        | <b>387</b>                        |
| (234)                             | -                                 | Pelno mokesčio sąnaudos  | (234)                             | -                                 |
| <b>621</b>                        | <b>428</b>                        | <b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>                      | <b>753</b>                        | <b>387</b>                        |
| <b>621</b>                        | <b>428</b>                        | <b>Priskirtina Banko akcininkams</b>                                     | <b>753</b>                        | <b>387</b>                        |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

| <b>Bankas</b>   | <b>2019 m. birželio 30 d.</b> | <b>2018 m. birželio 30 d.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>            |                               |                               |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis   | -                             | -                             |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką                      | -                             | -                             |
| Kiti  |                               | (1)                           |
| <b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>       | -                             | (1)                           |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | -                             | -                             |
| Susiję mokesčiai  | -                             | -                             |
| <b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>                  | -                             | (1)                           |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)  | 1 558                         | 711                           |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>                                 | <b>1 558</b>                  | <b>710</b>                    |
| <b>Priskirtina:</b>   |                               |                               |
| <b>Banko akcininkams</b>  | <b>1 558</b>                  | <b>710</b>                    |

| <b>Grupė</b>  | <b>2019 m. birželio 30 d.</b> | <b>2018 m. birželio 30 d.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>      |                               |                               |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis   | -                             | -                             |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką                | -                             | -                             |
| Kiti  | -                             | (1)                           |
| <b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b> | -                             | (1)                           |
| Susiję mokesčiai  | -                             | -                             |
| <b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>            | -                             | (1)                           |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)  | 1 378                         | 692                           |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>                           | <b>1 378</b>                  | <b>691</b>                    |
| <b>Priskirtina:</b>   |                               |                               |
| <b>Banko akcininkams</b>  | <b>1 378</b>                  | <b>691</b>                    |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ**

| <b>Bankas</b>   | <b>2019-04-01-2019-06-30</b> | <b>2018-04-01-2018-06-30</b> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>            |                              |                              |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis   | -                            | -                            |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką                      | -                            | -                            |
| Kiti  |                              |                              |
| <b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>       | -                            | -                            |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | -                            | -                            |
| Susiję mokesčiai  | -                            | -                            |
| <b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>                  | -                            | -                            |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)  | 753                          | 387                          |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>                                 | <b>753</b>                   | <b>387</b>                   |
| <b>Priskirtina:</b>   |                              |                              |
| <b>Banko akcininkams</b>  | <b>753</b>                   | <b>387</b>                   |
| <b>Grupė</b>  | <b>2019-04-01-2019-06-30</b> | <b>2018-04-01-2018-06-30</b> |
| <b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>            |                              |                              |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis   | -                            | -                            |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką                      | -                            | -                            |
| Kiti  | -                            | -                            |
| <b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>       | -                            | -                            |
| Susiję mokesčiai  | -                            | -                            |
| <b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>                  | -                            | -                            |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)  | 621                          | 428                          |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>                                 | <b>621</b>                   | <b>428</b>                   |
| <b>Priskirtina:</b>   |                              |                              |
| <b>Banko akcininkams</b>  | <b>621</b>                   | <b>428</b>                   |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

|  | Įregistruotas<br>akcinis<br>kapitalas | Nepaskirstytas<br>pelnas<br>(nuostoliai) | Ilgalaikio<br>materialiojo<br>turto<br>perkainojimo<br>rezervas | Finansinio turto<br>perkainojimo<br>rezervas | Kiti<br>rezervai | Iš viso       |
|--|---------------------------------------|--|---|--|------------------|---------------|
| <b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>19 948</b>                         | <b>852</b>                               | <b>339</b>  | <b>-</b>                                     | <b>6 326</b>     | <b>27 465</b> |
| Apskaitos principų pasikeitimo įtaka   | -                                     | (302)                                    | -   | -  | -                | (302)         |
| <b>Likutis 2018 m. sausio 1 d.</b>     | <b>19 948</b>                         | <b>550</b>                               | <b>339</b>  | <b>-</b>                                     | <b>6 326</b>     | <b>27 163</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                    | -                                     | 711                                      | -   | -  | -                | 711           |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)    | -                                     | (1)                                      | -   | -  | -                | (1)           |
| <b>Operacijos su Banko savininkais</b> |                                       |  |   |  |                  |               |
| Pervedimai į rezervus                  | -                                     | (852)                                    | -   | -  | 852              | -             |
| <b>Likutis 2018 m. birželio 30 d.</b>  | <b>19 948</b>                         | <b>408</b>                               | <b>339</b>  | <b>-</b>                                     | <b>7 178</b>     | <b>27 873</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                    | -                                     | 1 724                                    | -   | -  | -                | 1 724         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)    | -                                     | 6  | (4)   | -  | -                | 2             |
| <b>Operacijos su Banko savininkais</b> |                                       |  |   |  |                  |               |
| Pervedimai į rezervus                  | -                                     | -  | -   | -  | 1 000            | 1 000         |
| <b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>19 948</b>                         | <b>2 138</b>                             | <b>335</b>  | <b>-</b>                                     | <b>8 178</b>     | <b>30 599</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                    | -                                     | 1 558                                    | -   | -  | -                | 1 558         |
| <b>Operacijos su Banko savininkais</b> |                                       |  |   |  |                  |               |
| Pervedimai į rezervus                  | -                                     | (2 138)                                  | -   | -  | 2 138            | -             |
| <b>Likutis 2019 m. birželio 30 d.</b>  | <b>19 948</b>                         | <b>1 558</b>                             | <b>335</b>  | <b>-</b>                                     | <b>10 316</b>    | <b>32 157</b> |

*(tęsinys kitame puslapyje)*

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

## Grupė

|  | Įregistruotas<br>akcinis<br>kapitalas | Nepaskirstytas<br>pelnas<br>(nuostoliai) | Ilgalaikio<br>materialiojo<br>turto<br>perkainojimo<br>rezervas | Finansinio turto<br>perkainojimo<br>rezervas | Kiti<br>rezervai | Iš viso       |
|--|---------------------------------------|--|---|--|------------------|---------------|
| <b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>19 948</b>                         | <b>828</b>                               | <b>339</b>  | <b>-</b>                                     | <b>6 326</b>     | <b>27 441</b> |
| Apskaitos principų pasikeitimo įtaka   | -                                     | (302)                                    | -   | -  | -                | (302)         |
| <b>Likutis 2018 m. sausio 1 d.</b>     | <b>19 948</b>                         | <b>526</b>                               | <b>339</b>  | <b>-</b>                                     | <b>6 326</b>     | <b>27 139</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                    | -                                     | 692                                      | -   | -  | -                | 692           |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)    | -                                     | (1)                                      | -   | -  | -                | (1)           |
| <b>Operacijos su Banko savininkais</b> |                                       |  |   |  |                  |               |
| Pervedimai į rezervus                  | -                                     | (852)                                    | -   | -  | 852              | -             |
| <b>Likutis 2018 m. birželio 30 d.</b>  | <b>19 948</b>                         | <b>365</b>                               | <b>339</b>  | <b>-</b>                                     | <b>7 178</b>     | <b>27 830</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                    | -                                     | 1 694                                    | -   | -  | -                | 1 694         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)    | -                                     | 5  | (4)   | -  | -                | 1             |
| <b>Operacijos su Banko savininkais</b> |                                       |  |   |  |                  |               |
| Pervedimai į rezervus                  | -                                     | -  | -   | -  | 1 000            | 1 000         |
| <b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>19 948</b>                         | <b>2 064</b>                             | <b>335</b>  | <b>-</b>                                     | <b>8 178</b>     | <b>30 525</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                    | -                                     | 1 378                                    | -   | -  | -                | 1 378         |
| <b>Operacijos su Banko savininkais</b> |                                       |  |   |  |                  |               |
| Pervedimai į rezervus                  | -                                     | (2 138)                                  | -   | -  | 2 138            | -             |
| <b>Likutis 2019 m. birželio 30 d.</b>  | <b>19 948</b>                         | <b>1 304</b>                             | <b>335</b>  | <b>-</b>                                     | <b>10 316</b>    | <b>31 903</b> |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS**

| <b>Grupė</b>                          |                                       |  | <b>Bankas</b>         |                                       |                                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>2019 m.<br/>birželio 30<br/>d.</b> | <b>2018 m.<br/>birželio 30<br/>d.</b> |  | <b>Pasta-<br/>bos</b> | <b>2019 m.<br/>birželio 30<br/>d.</b> | <b>2018 m.<br/>birželio 30<br/>d.</b> |
|                                       |                                       | <b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>   |                       |                                       |                                       |
| 1 378                                 | 692                                   | Metų pelnas (nuostoliai)   |                       | 1 558                                 | 711                                   |
|                                       |                                       | <b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:</b>   |                       |                                       |                                       |
| 614                                   | 327                                   | Nusidėvėjimas ir amortizacija  |                       | 597                                   | 319                                   |
| 44                                    | (74)                                  | Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto<br>pardavimo (pelnas) nuostoliai                   |                       | 44                                    | 9                                     |
| 369                                   | 730                                   | Paskolų vertės sumažėjimas   |                       | 352                                   | 735                                   |
| -                                     | -                                     | Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės<br>sumažėjimas  |                       | 320                                   | 718                                   |
| 187                                   | 599                                   | Investicinio turto vertės sumažėjimas  |                       | -                                     | 30                                    |
| 54                                    | (68)                                  | Išvestinių priemonių perkainojimas   |                       | 54                                    | (68)                                  |
| 127                                   | 65                                    | Sukauptų atostoginių eliminavimas  |                       | 112                                   | 65                                    |
| 234                                   | 13                                    | Pelno mokesčio sąnaudos  |                       | 234                                   | 13                                    |
| <u>(1 721)</u>                        | <u>(296)</u>                          | Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas   |                       | <u>(1 704)</u>                        | <u>(297)</u>                          |
| 1 286                                 | 1 988                                 | Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto<br>ir įsipareigojimų pokyčius                      |                       | 1 567                                 | 2 235                                 |
|                                       |                                       | <b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų<br/>pokyčiai:</b>  |                       |                                       |                                       |
| 85                                    | (214)                                 | Privalomųjų rezervų pasikeitimai   |                       | 85                                    | (214)                                 |
| -                                     | 2 223                                 | Lėšų bankuose pasikeitimai   |                       | -                                     | 2 223                                 |
| (27 028)                              | (6 105)                               | Paskolos klientams   |                       | (24 603)                              | (5 660)                               |
| 734                                   | (1 111)                               | Įsigytas paskolų portfelis   |                       | 734                                   | (1 111)                               |
| (3 255)                               | (94)                                  | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos<br>įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms<br>pasikeitimai |                       | (3 255)                               | (94)                                  |
| 5 806                                 | (3 443)                               | Įsipareigojimų klientams pasikeitimai  |                       | 5 806                                 | (3 443)                               |
| (1 682)                               | 16 256                                | Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai  |                       | (2 285)                               | 17 236                                |
| <u>7 500</u>                          | <u>7 827</u>                          | Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno<br>mokestį  |                       | <u>5 629</u>                          | <u>7 684</u>                          |
| (16 554)                              | 17 327                                | (Sumokėtas) pelno mokestis   |                       | (16 322)                              | 18 856                                |
| -                                     | (6)                                   |  |                       | -                                     | (6)                                   |
| <u>(16 554)</u>                       | <u>17 321</u>                         | <b>Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno<br/>mokesčio</b>                                      |                       | <u>(16 322)</u>                       | <u>18 850</u>                         |
|                                       |                                       | <b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>  |                       |                                       |                                       |
| (649)                                 | (546)                                 | Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)   |                       | (623)                                 | (529)                                 |
| -                                     | (2)                                   | Investicinio turto (įsigijimas)  |                       | -                                     | (2)                                   |
| 611                                   | 1 555                                 | Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto<br>pardavimo                                      |                       | 384                                   | 702                                   |
| -                                     | -                                     | Investicijos į patrunuojamąsias įmones   |                       | (2 335)                               | (701)                                 |
| -                                     | -                                     | Patrunuojamųjų įmonių pardavimas   |                       | 1 781                                 | -                                     |
| -                                     | -                                     | Patrunuojamosios įmonės likvidavimas   |                       | 526                                   | -                                     |
| 38 194                                | 20 692                                | Skolos vertybinių popierių išpirkimas  |                       | 38 194                                | 20 692                                |
| <u>(24 129)</u>                       | <u>(32 832)</u>                       | Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)  |                       | <u>(24 129)</u>                       | <u>(32 832)</u>                       |
| <u>14 027</u>                         | <u>(11 133)</u>                       | <b>Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai</b>  |                       | <u>13 798</u>                         | <u>(12 670)</u>                       |

(tęsinys kitame puslapyje)

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė                  |                        |   | Bankas                 |                        |
|------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|
| 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. birželio 30 d. | Pastabos  | 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. birželio 30 d. |
|                        |                        | <b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>                                   |                        |                        |
| 7                      | -                      | Išleistos obligacijos   | 7                      | -                      |
| -                      | -                      | (Išpirtos) obligacijos  | -                      | -                      |
| -                      | 1 000                  | Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas                              | -                      | 1 000                  |
| 4 130                  | 4 505                  | Gautos paskolos   | 4 130                  | 4 505                  |
| (4 369)                | (2 978)                | (Gražintos) paskolos  | (4 369)                | (2 978)                |
| <b>(232)</b>           | <b>2 527</b>           | <b>Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai</b>                             | <b>(232)</b>           | <b>2 527</b>           |
| 127                    | 58                     | Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui | 127                    | 58                     |
| <b>(2 632)</b>         | <b>8 773</b>           | <b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>        | <b>(2 629)</b>         | <b>8 765</b>           |
| 68 374                 | <b>63 050</b>          | Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.                                    | 68 333                 | <b>63 007</b>          |
| <b>65 742</b>          | <b>71 823</b>          | <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.</b>                          | <b>65 704</b>          | <b>71 772</b>          |
|                        |                        | <b>Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija</b>                |                        |                        |
| 5 407                  | 4 619                  | Gautos palūkanos  | 5 236                  | 4 602                  |
| (639)                  | (717)                  | (Sumokėtos) palūkanos   | (639)                  | (717)                  |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,  
Vilnius, Lietuva.

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

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

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

2019 m. birželio 30 d. Banke dirbo 356 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 369 darbuotojų). 2019 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 370 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 384 darbuotojai).

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

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

**Iš viso**

| Turimų<br>paprastųjų akcijų<br>skaičius | Nuosavybės<br>dalis (proc.) |
|---|-----------------------------|
| 123 850                                 | 89,91                       |
| 13 600                                  | 9,87                        |
| 300                                     | 0,22                        |
| <b>137 750</b>                          | <b>100,00</b>               |

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

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

**Iš viso**

| Turimų<br>paprastųjų akcijų<br>skaičius | Nuosavybės<br>dalis (proc.) |
|---|-----------------------------|
| 123 850                                 | 89,91                       |
| 13 600                                  | 9,87                        |
| 300                                     | 0,22                        |
| <b>137 750</b>                          | <b>100,00</b>               |

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2019 m. birželio 30 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

#### Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 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.

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

##### *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 ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

|              | 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
|--------------|------------------------|------------------------|
| JAV doleriai | 1,1380                 | 1,1454                 |

##### *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 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 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.<br>TAS 39 | 2018 m. sausio 1 d.<br>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          |
| <b>Finansinių priemonių vertės sumažėjimas</b> | <b>5 745</b>                     | <b>6 047</b>                  | <b>302</b> |

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte**

|  | <b>Bankas (Grupė)</b>         |                               |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <u>2019 m. birželio 30 d.</u> | <u>2018 m. gruodžio 31 d.</u> |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 36 447                        | 43 888                        |
| Latvijos Vyriausybės obligacijos             | 6 772                         | 4 575                         |
| Lenkijos Vyriausybės obligacijos             | 4 279                         | 3 005                         |
| Švedijos Karalystės obligacijos              | 3 527                         | 2 619                         |
| Rumunijos Vyriausybės obligacijos            | 2 056                         | 3 089                         |
| Islandijos Vyriausybės obligacijos           | 1 569                         | 1 566                         |
| Ispanijos Karalystės obligacijos             | -                             | 1 002                         |
| Slovėnijos Vyriausybės obligacijos           | -                             | 4 172                         |
| Suomijos Vyriausybės obligacijos             | -                             | 2 689                         |
| Vengrijos Vyriausybės obligacijos            | -                             | 1 679                         |
| Finansinių institucijų obligacijos           | 1 761                         | 1 314                         |
| Ne finansų bendrovių obligacijos             | 270                           | 1 148                         |
| <b>Iš viso</b>                               | <b><u>56 681</u></b>          | <b><u>70 746</u></b>          |

**4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

|  | <b>Bankas</b>                 |                               |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <u>2019 m. birželio 30 d.</u> | <u>2018 m. gruodžio 31 d.</u> |
| Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius | 180 638                       | 156 946                       |
| Sąskaitos kreditai   | 1 989                         | 1 814                         |
| Faktoringas  | 325                           | 589                           |
| Išperkamoji nuoma  | 16 424                        | 12 992                        |
|  | <b><u>199 376</u></b>         | <b><u>172 341</u></b>         |
| Atimti: atidėjiniai  | (2 782)                       | (2 546)                       |
| <b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>                       | <b><u>196 594</u></b>         | <b><u>169 795</u></b>         |

|  | <b>Grupė</b>                  |                               |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <u>2019 m. birželio 30 d.</u> | <u>2018 m. gruodžio 31 d.</u> |
| Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius | 185 156                       | 159 030                       |
| Sąskaitos kreditai   | 1 989                         | 1 814                         |
| Faktoringas  | 325                           | 589                           |
| Išperkamoji nuoma  | 16 424                        | 12 992                        |
|  | <b><u>203 894</u></b>         | <b><u>174 425</u></b>         |
| Atimti: atidėjiniai  | (2 861)                       | (2 599)                       |
| <b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>                       | <b><u>201 033</u></b>         | <b><u>171 826</u></b>         |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 5 pastaba Investicinis turtas

|   | Bankas                 |                        |
|---|------------------------|------------------------|
|   | 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| <b>Likutis metų pradžioje</b>                     | <b>1 050</b>           | <b>1 370</b>           |
| Įsigijimai  | 3                      | 1 382                  |
| Pardavimai  | (394)                  | (1 460)                |
| Tikrosios vertės pokyčiai                         | -                      | (242)                  |
| <b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b> | <b>659</b>             | <b>1 050</b>           |

|   | Grupė                  |                        |
|---|------------------------|------------------------|
|   | 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| <b>Likutis metų pradžioje</b>                     | <b>3 018</b>           | <b>6 213</b>           |
| Įsigijimai  | 3                      | 1 407                  |
| Pardavimai  | (621)                  | (3 471)                |
| Tikrosios vertės pokyčiai                         | (187)                  | (1 131)                |
| <b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b> | <b>2 213</b>           | <b>3 018</b>           |

Patruojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

|                      | 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
|----------------------|------------------------|------------------------|
| UAB „MB turtas“      | 97                     | 98                     |
| UAB „MB valda“       | 184                    | 251                    |
| UAB „MB investicija“ | 101                    | 229                    |
| UAB „TG Invest-1“    | 1 172                  | 1 390                  |
| <b>Iš viso</b>       | <b>1 554</b>           | <b>1 968</b>           |

#### 6 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas 2019 m. birželio 30 d. siekė 7 310 tūkst. eurų (2018 m. gruodžio 31 d. 5 545 tūkst. eurų).

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

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

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

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



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**7 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones**

Pagrindinė patronuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

|  | <b>Bankas</b>                 |                               |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <b>2019 m. birželio 30 d.</b> | <b>2018 m. gruodžio 31 d.</b> |
| <b>Likutis metų pradžioje</b>                            | <b>7 521</b>                  | <b>6 439</b>                  |
| Įsigijimai   | 2 335                         | 2 201                         |
| Pardavimai   | (1 781)                       | -                             |
| Įmonės SIA „Nida capital“ likvidavimas                   | (526)                         | -                             |
| Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas | (320)                         | (1 119)                       |
|  | <u>(292)</u>                  | <u>1 082</u>                  |
| <b>Likutis 2019 m. birželio 30 d.</b>                    | <b>7 229</b>                  | <b>7 521</b>                  |

|                       | Nuosavybė<br>(proc.) | Tiesiogiai<br>valdoma (%) | Nominali<br>vertė | Atidėjiniai    | Finansinės<br>būklės<br>ataskaitoje<br>parodyta<br>vertė |
|-----------------------|----------------------|---------------------------|-------------------|----------------|--|
|                       |                      |                           |                   |                | 2019 m. birželio 30 d.                                   |
| UAB „MB Turtas“       | 100                  | 9,45                      | 317               | (259)          | 58   |
| UAB „MB Valda“        | 100                  | 32,52                     | 1 150             | (354)          | 796  |
| UAB „MB Investicija“  | 100                  | 8,86                      | 274               | (157)          | 117  |
| UAB „TG Invest-1“     | 100                  | 51,00                     | 2 484             | (796)          | 1 688  |
| UAB „Saugus kreditas“ | 100                  | 100                       | 4 601             | (31)           | 4 570  |
| <b>Iš viso</b>        |                      |                           | <b>8 826</b>      | <b>(1 597)</b> | <b>7 229</b>   |

|                       | Nuosavybė<br>(proc.) | Tiesiogiai<br>valdoma (%) | Nominali<br>vertė | Atidėjiniai    | Finansinės<br>būklės<br>ataskaitoje<br>parodyta<br>vertė |
|-----------------------|----------------------|---------------------------|-------------------|----------------|--|
|                       |                      |                           |                   |                | 2018 m. gruodžio 31 d.                                   |
| UAB „MB Turtas“       | 100                  | 22,46                     | 753               | (489)          | 264  |
| UAB „MB Valda“        | 100                  | 32,52                     | 1 150             | (314)          | 836  |
| UAB „MB Investicija“  | 100                  | 47,94                     | 1 481             | (469)          | 1 012  |
| UAB „TG Invest-1“     | 100                  | 73,22                     | 3 567             | (918)          | 2 649  |
| SIA „Nida capital“    | 100                  | 100                       | 850               | (324)          | 526  |
| UAB „Saugus kreditas“ | 100                  | 100                       | 2 265             | (31)           | 2 234  |
| <b>Iš viso</b>        |                      |                           | <b>10 066</b>     | <b>(2 545)</b> | <b>7 521</b>   |

**8 pastaba Kitas turtas, grynąja verte**

Kitą turtą sudaro:

| <b>Grupė</b>                          |                                       |                                 | <b>Bankas</b>                         |                                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>2019 m.<br/>birželio<br/>30 d.</b> | <b>2018 m.<br/>gruodžio<br/>31 d.</b> |                                 | <b>2019 m.<br/>birželio<br/>30 d.</b> | <b>2018 m.<br/>gruodžio<br/>31 d.</b> |
| 338                                   | 308                                   | Išankstiniai apmokėjimai        | 323                                   | 291                                   |
| 355                                   | 145                                   | Gautinas PVM                    | 355                                   | 145                                   |
| 27                                    | 46                                    | Pirkėjų skolos                  | 24                                    | 11                                    |
| 108                                   | 120                                   | Ateinančių laikotarpių sąnaudos | 103                                   | 120                                   |
| 117                                   | 66                                    | Kiti                            | 95                                    | 54                                    |
| <b>945</b>                            | <b>685</b>                            | <b>Kitas turtas</b>             | <b>900</b>                            | <b>621</b>                            |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**9 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms**

|  | <b>Bankas (Grupė)</b>             |                                   |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | <b>2019 m.<br/>birželio 30 d.</b> | <b>2018 m.<br/>gruodžio 31 d.</b> |
| Depozitai su LB (Eurosistemos pinigų politikos operacijos)     | 6 000                             | -                                 |
| Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai                | 34                                | 228                               |
| <b>Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms</b> | <b>6 034</b>                      | <b>228</b>                        |

**10 pastaba Įsipareigojimai klientams**

Įsipareigojimus klientams sudaro:

| <b>Grupė</b>                          |                                   |  | <b>Bankas</b>                     |                                   |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>2019 m.<br/>birželio<br/>30 d.</b> | <b>2018 m.<br/>gruodžio 31 d.</b> |  | <b>2019 m. birželio<br/>30 d.</b> | <b>2018 m.<br/>gruodžio 31 d.</b> |
| 166 021                               | 167 271                           | Sutarto termino indėliai   | 166 021                           | 167 271                           |
| 109 449                               | 109 754                           | Einamosios sąskaitos   | 110 453                           | 111 361                           |
| 11 862                                | 12 101                            | Paskolos iš fondų  | 11 862                            | 12 101                            |
| <b>287 332</b>                        | <b>289 126</b>                    | <b>Įsiskolinimai klientams</b>   | <b>288 336</b>                    | <b>290 733</b>                    |
| <b>16 223</b>                         | <b>18 475</b>                     | <b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b> | <b>16 223</b>                     | <b>18 475</b>                     |

**11 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)**Subordinuotos paskolos

2016 m. lapkričio mėn. Bankas gavo 1 mln. eurų vertės subordinuotą paskolą iš pagrindinio Banko akcininko. Subordinuota paskola suteikta iki 2023 m. gruodžio 1 d. mokant fiksuotas 2 procentų metines palūkanas. Vadovaujantis CRR 575 reglamento 64 straipsniu subordinuota paskola amortizuojama.

2019 m. birželio 30 d. buvo 4 tūkst. eurų sukauptų palūkanų už subordinuotą paskolą.

Išleistos obligacijos

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**12 pastaba Kiti įsipareigojimai**

Kitus įsipareigojimus sudaro:

| Grupė                        |                              |   | Bankas                       |                              |
|------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|------------------------------|
| 2019 m.<br>birželio<br>30 d. | 2018 m.<br>gruodžio<br>31 d. |   | 2019 m.<br>birželio<br>30 d. | 2018 m.<br>gruodžio<br>31 d. |
| 4 339                        | -                            | Mokėtinos klientų lėšos                               | 4 339                        | -                            |
| 1 273                        | 829                          | Sukauptos išmokos darbuotojams                        | 1 225                        | 809                          |
| 209                          | 59                           | Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai                   | 155                          | 1 796                        |
| 1 631                        | 121                          | Sukauptos sąnaudos                                    | 1 631                        | 121                          |
|                              |                              | Klientams mokėtinos sumos pagal draudiminius          |                              |                              |
| 668                          | -                            | įvykius iš indėlių ir investicijų draudimo            | 668                          | -                            |
| 250                          | -                            | PPP sustabdytos lėšos                                 | 250                          | -                            |
| 373                          | -                            | Pardavimo PVM   | 369                          | -                            |
| 124                          | 77                           | Ateinančių laikotarpių pajamos                        | 124                          | 77                           |
| 122                          |                              | Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai      | 117                          | -                            |
| 149                          | 215                          | Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai | 143                          | 215                          |
| 49                           | -                            | Suma, mokėtina Lietuvos automobilių kelių direkcijai  | 49                           | 4                            |
|                              |                              | Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto   |                              |                              |
| 29                           | 21                           | administracijai                                       | 29                           | 21                           |
| 72                           | 115                          | Skolos teikėjams                                      | 29                           | 94                           |
| 272                          | 245                          | Kiti  | 251                          | 231                          |
| <b>9 560</b>                 | <b>1 682</b>                 | <b>Kiti įsipareigojimai</b>                           | <b>9 379</b>                 | <b>3 368</b>                 |

**13 pastaba Akcininkų nuosavybė**

2019 m. birželio 30 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**14 pastaba Grynosios palūkanų pajamos**

| Grupė                  |                        |   | Bankas                 |                        |
|------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|
| 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. birželio 30 d. |   | 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. birželio 30 d. |
| 4 274                  | 3 680                  | Už klientams suteiktas paskolas                               | 4 078                  | 3 641                  |
| 70                     | 236                    | Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas | 70                     | 236                    |
| 313                    | 250                    | Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius                  | 313                    | 250                    |
| 79                     | 86                     | Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą)   | 79                     | 86                     |
| 289                    | 258                    | Už skolos vertybinius popierius                               | 289                    | 258                    |
| 44                     | 22                     | Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose             | 44                     | 22                     |
| <b>5 069</b>           | <b>4 532</b>           | <b>Palūkanų pajamos</b>                                       | <b>4 873</b>           | <b>4 493</b>           |
| (556)                  | (612)                  | Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus       | (556)                  | (612)                  |
| (136)                  | (131)                  | Indėlių draudimas   | (136)                  | (131)                  |
| (10)                   | (10)                   | Už subordinuotąsias paskolas                                  | (10)                   | (10)                   |
| (85)                   | -                      | Už išleistus skolos vertybinius popierius                     | (85)                   | -                      |
| (48)                   | (94)                   | Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms    | (48)                   | (94)                   |
| (8)                    | (16)                   | Portfelinių garantijų draudimas                               | (8)                    | (16)                   |
| (34)                   | -                      | Turto nuomos teisė  | (34)                   | -                      |
| <b>(877)</b>           | <b>(863)</b>           | <b>Palūkanų sąnaudos</b>                                      | <b>(877)</b>           | <b>(863)</b>           |
| <b>4 192</b>           | <b>3 669</b>           | <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                             | <b>3 996</b>           | <b>3 630</b>           |

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

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

| Grupė                  |                        |   | Bankas                 |                        |
|------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|
| 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. birželio 30 d. |   | 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. birželio 30 d. |
| 1 175                  | 863                    | Mokėjimo paslaugos                                      | 1 175                  | 863                    |
| 188                    | 215                    | Pajamos iš valiutos keitimo                             | 188                    | 215                    |
| 387                    | 192                    | Banko sąskaitų aptarnavimas                             | 387                    | 192                    |
| 846                    | 634                    | Įmokų surinkimas  | 846                    | 634                    |
| 275                    | 161                    | Tarpininkavimo pajamos                                  | 275                    | 161                    |
| 285                    | 240                    | Iš grynųjų pinigų apyvartų                              | 285                    | 240                    |
| 126                    | 196                    | Kita  | 211                    | 196                    |
| <b>3 282</b>           | <b>2 501</b>           | <b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>           | <b>3 367</b>           | <b>2 501</b>           |
| (33)                   | (41)                   | Nuomos mokestis pagal sutartis                          | (33)                   | (41)                   |
| (121)                  | (116)                  | Operacijos gryniaisiais pinigais                        | (121)                  | (116)                  |
| (71)                   | (62)                   | Kita  | (38)                   | (47)                   |
| <b>(225)</b>           | <b>(219)</b>           | <b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b>          | <b>(192)</b>           | <b>(204)</b>           |
| <b>3 057</b>           | <b>2 282</b>           | <b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b> | <b>3 175</b>           | <b>2 297</b>           |

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

|   | Bankas (Grupė)         |                        |
|---|------------------------|------------------------|
|   | 2019 m. birželio 30 d. | 2018 m. birželio 30 d. |
| Pelnas iš operacijų užsienio valiuta                                | 2 056                  | 2 069                  |
| Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte | 127                    | 57                     |
| <b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte</b>          | <b>2 183</b>           | <b>2 126</b>           |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte**

| Grupė                     |                           |  | Bankas                    |                           |
|---------------------------|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>birželio 30 d. |  | 2019 m. birželio<br>30 d. | 2018 m. birželio<br>30 d. |
| (15)                      | 64                        | Realizuotas pelnas (nuostoliai)                              | (15)                      | (19)                      |
| (187)                     | (599)                     | Tikrosios vertės pokytis                                     | -                         | (30)                      |
| <b>(202)</b>              | <b>(535)</b>              | <b>Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte</b> | <b>(15)</b>               | <b>(49)</b>               |

**18 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

| Grupė                         |                          |   | Bankas                   |                          |
|-------------------------------|--------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| 2019 m.<br>birželio 30 d      | 2018 m.<br>birželio 30 d |   | 2019 m.<br>birželio 30 d | 2018 m.<br>birželio 30 d |
| <b>Kitos veiklos sąnaudos</b> |                          |   |                          |                          |
| (198)                         | (443)                    | Nuomos sąnaudos                                 | (189)                    | (433)                    |
| (364)                         | (247)                    | Biuro aprūpinimo išlaidos                       | (364)                    | (247)                    |
| (123)                         | (186)                    | Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms | (123)                    | (186)                    |
| (371)                         | (228)                    | Mokesčiai, išskyrus pelno mokesťį               | (361)                    | (207)                    |
| (115)                         | (129)                    | Ryšių išlaidos                                  | (114)                    | (128)                    |
| (1)                           | (5)                      | Skolų išieškojimo išlaidos                      | (1)                      | (5)                      |
| (166)                         | (210)                    | Transporto išlaidos                             | (165)                    | (209)                    |
| (22)                          | (12)                     | Investicinio turto išlaikymo išlaidos           | (13)                     | (12)                     |
| (56)                          | (53)                     | Apsauga   | (56)                     | (53)                     |
| (143)                         | (107)                    | Rinkodara ir reklama                            | (137)                    | (103)                    |
| (18)                          | (10)                     | Teisinės paslaugos ir konsultacijos             | (14)                     | (10)                     |
| (4)                           | (11)                     | Personalo mokymai                               | (4)                      | (11)                     |
| (16)                          | (28)                     | Reprezentacija                                  | (16)                     | (28)                     |
| (26)                          | (30)                     | Pastatų remonto išlaidos                        | (26)                     | (30)                     |
| (4)                           | 0                        | Išlaidos labdarai ir paramai                    | (4)                      | 0                        |
| (30)                          | (5)                      | Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos   | (30)                     | (5)                      |
| (23)                          | (21)                     | Mažavertis inventorių                           | (23)                     | (21)                     |
| (13)                          | (13)                     | Kanceliarinės prekės                            | (13)                     | (13)                     |
| (72)                          | (52)                     | Draudimo išlaidos                               | (70)                     | (51)                     |
| (13)                          | (11)                     | Nario mokesčiai                                 | (13)                     | (11)                     |
| (40)                          | (33)                     | Komandos formavimo renginio išlaidos            | (40)                     | (33)                     |
| (180)                         | (217)                    | Kita  | (152)                    | (133)                    |
| <b>(1 998)</b>                | <b>(2 051)</b>           | <b>Kitų veiklos sąnaudų iš viso</b>             | <b>(1 928)</b>           | <b>(1 929)</b>           |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

| Grupė                     |                           |   | Bankas                    |                           |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2019 m. birželio<br>30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 24 530                    | 27 304                    | Pinigai kasoje  | 24 530                    | 27 304                    |
| 23 537                    | 27 790                    | Einamoji sąskaita Lietuvos banke                          | 23 537                    | 27 790                    |
| 10 428                    | 12 099                    | Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose         | 10 390                    | 12 058                    |
| 7 247                     | 1 181                     | Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų | 7 247                     | 1 181                     |
| <b>65 742</b>             | <b>68 374</b>             | <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>                     | <b>65 704</b>             | <b>68 333</b>             |

#### 20 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

**Klientams suteiktos paskolos.** Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2019 metų antrojo 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**20 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 tikrajai vertei, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

| Bankas   | 2019 m. birželio 30 d. |                | 2018 m. gruodžio 31 d. |                |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|  | Apskaitinė vertė       | Tikroji vertė  | Apskaitinė vertė       | Tikroji vertė  |
| <b>Finansinis turtas</b>                       |                        |                |                        |                |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke             | 50 262                 | 50 262         | 57 374                 | 57 374         |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 17 637                 | 17 637         | 13 239                 | 13 239         |
| Skolos vertybiniai popieriai                   | 56 681                 | 57 467         | 70 746                 | 71 512         |
| Paskolos ir gautinos sumos                     | 196 594                | 200 566        | 169 795                | 173 082        |
| Kitas turtas                                   | 900                    | 900            | 621                    | 621            |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                | <b>322 074</b>         | <b>326 832</b> | <b>311 775</b>         | <b>315 828</b> |

**Finansiniai įsipareigojimai**

|   |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 6 034          | 6 034          | 228            | 228            |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus        | 288 336        | 290 190        | 290 733        | 292 342        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | 2 174          | 3 111          | 2 167          | 2 288          |
| Subordinuotosios paskolos                               | 1 004          | 1 004          | 1 000          | 1 000          |
| Kiti įsipareigojimai                                    | 9 379          | 9 379          | 3 368          | 3 367          |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>306 927</b> | <b>309 718</b> | <b>297 496</b> | <b>299 225</b> |

| Grupė  | 2019 m. birželio 30 d. |                | 2018 m. gruodžio 31 d. |                |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|  | Apskaitinė vertė       | Tikroji vertė  | Apskaitinė vertė       | Tikroji vertė  |
| <b>Finansinis turtas</b>                       |                        |                |                        |                |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke             | 50 262                 | 44 471         | 57 374                 | 57 374         |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 17 675                 | 17 675         | 13 280                 | 13 280         |
| Skolos vertybiniai popieriai                   | 56 681                 | 57 467         | 70 746                 | 71 512         |
| Paskolos ir gautinos sumos                     | 201 033                | 205 006        | 171 826                | 175 113        |
| Kitas turtas                                   | 945                    | 945            | 685                    | 685            |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                | <b>326 596</b>         | <b>325 564</b> | <b>313 911</b>         | <b>317 964</b> |

**Finansiniai įsipareigojimai**

|   |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 6 034          | 6 034          | 228            | 228            |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus        | 287 332        | 289 186        | 289 126        | 290 735        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | 2 174          | 3 111          | 2 167          | 2 288          |
| Subordinuotosios paskolos                               | 1 004          | 1 004          | 1 000          | 1 000          |
| Kiti įsipareigojimai                                    | 9 664          | 9 664          | 1 682          | 1 682          |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>306 208</b> | <b>308 999</b> | <b>294 203</b> | <b>295 933</b> |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**20 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. birželio 30 d.             | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Finansinis turtas</b>           |         |         |         |         |
| Išvestinės finansinės priemonės    | -       | 3       | -       | 3       |
| <b>Finansiniai įsipareigojimai</b> |         |         |         |         |
| Išvestinės finansinės priemonės    | -       | 21      | -       | 21      |

**Bankas (Grupė)**

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



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

**Bankas**

| <b>2019 m. birželio 30 d.</b>                           | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>Iš viso apskaitinė vertė</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| <b>Turtas</b>   |                |                |                |                                 |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose                      | 50 262         | 17 637         | -              | 67 899                          |
| Skolos vertybiniai popieriai                            | -              | 56 681         | -              | 56 681                          |
| Paskolos klientams                                      | -              | 178 262        | 2 271          | 180 533                         |
| Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos                  | -              | 14 382         | 1 679          | 16 061                          |
| Kitas turtas  | -              | 900            | -              | 900                             |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                         | <b>50 262</b>  | <b>267 862</b> | <b>3 950</b>   | <b>322 074</b>                  |
| <b>Įsipareigojimai</b>                                  |                |                |                |                                 |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | -              | 6 034          | -              | 6 034                           |
| Įsipareigojimai klientams                               | -              | 288 336        | -              | 288 336                         |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | -              | 2 174          | -              | 2 174                           |
| Subordinuotos paskolos                                  | -              | 1 004          | -              | 1 004                           |
| Kiti įsipareigojimai                                    | -              | 9 560          | -              | 9 560                           |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                |                | <b>307 108</b> |                | <b>307 108</b>                  |

**Bankas**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| <b>2019 m. birželio 30 d.</b>                           | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>Iš viso<br/>apskaitinė<br/>vertė</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|---|
| <b>Turtas</b>   |                |                |                |   |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose                      | 50 262         | 17 675         | -              | 67 937                                  |
| Skolos vertybiniai popieriai                            | -              | 56 681         | -              | 56 681                                  |
| Paskolos klientams                                      | -              | 182 649        | 2 323          | 184 972                                 |
| Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos                  | -              | 14 382         | 1 679          | 16 061                                  |
| Kitas turtas  | -              | 945            | -              | 945                                     |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                         | <b>50 262</b>  | <b>272 332</b> | <b>4 002</b>   | <b>326 596</b>                          |
| <b>Įsipareigojimai</b>                                  |                |                |                |   |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | -              | 6 034          | -              | 6 034                                   |
| Įsipareigojimai klientams                               | -              | 287 332        | -              | 287 332                                 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | -              | 2 174          | -              | 2 174                                   |
| Subordinuota paskola                                    | -              | 1 004          | -              | 1 004                                   |
| Kiti įsipareigojimai                                    | -              | 9 560          | -              | 9 560                                   |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>-</b>       | <b>306 104</b> | <b>-</b>       | <b>306 104</b>                          |

**Grupė**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. 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. birželio 30 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį atitinkamų metų birželio 30 d. pateikti žemiau:

**Bankas**

|  | <b>Akcininkai</b> | <b>Patronuojamosios įmonės</b> | <b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b> | <b>Kiti*</b> |
|--|-------------------|--------------------------------|---|--------------|
| 2019 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte     | 35                | 248                            | -   | 4 203        |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 6,5828            | 4,2                            | -   | 2,0-4,5      |
| Paskolų vertės sumažėjimas                               | -                 | (1)                            | -   | (11)         |
| 2019 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai            | 20                | -                              | 2   | 249          |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 6,5               | -                              | 0,3   | 0,05-0,3     |
| 2019 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo       | 173               | 1 004                          | 93  | 3 220        |
| 2019 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos             | 100               | -                              | -   | -            |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 7                 | -                              | -   | -            |
| 2019 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos         | 1 004             | -                              | -   | -            |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 2                 | -                              | -   | -            |
| Už 2019 m. I pusmetį, pasibaigusį 2019 m. birželio 30 d. |                   |                                |   |              |
| Paskolų palūkanų pajamos                                 | 1                 | 1                              | -   | 55           |
| Indėlių palūkanų sąnaudos                                | -                 | -                              | -   | (1)          |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos                             | (4)               | -                              | -   | -            |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos                 | (10)              | -                              | -   | -            |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos                   | -                 | 88                             | -   | 7            |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos                  | -                 | -                              | -   | -            |

**Bankas**

|  | <b>Akcininkai</b> | <b>Patronuojamosios įmonės</b> | <b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b> | <b>Kiti*</b> |
|--|-------------------|--------------------------------|---|--------------|
| 2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte     | 37                | -                              | -   | 4 372        |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 6,5828            | -                              | -   | 2,0-4,5      |
| Paskolų vertės sumažėjimas                               | -                 | -                              | -   | (14)         |
| 2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai            | -                 | -                              | 3   | 247          |
| Palūkanų norma, proc.                                    | -                 | -                              | 0,3   | 0,05-6,5     |
| 2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo       | 99                | 1 607                          | 88  | 3 006        |
| 2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos             | 100               | -                              | -   | -            |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 7                 | -                              | -   | -            |
| 2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos         | 1 000             | -                              | -   | -            |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 2                 | -                              | -   | -            |
| Už 2018 m. I pusmetį, pasibaigusį 2018 m. birželio 30 d. |                   |                                |   |              |
| Paskolų palūkanų pajamos                                 | -                 | 2                              | 1   | 62           |
| Indėlių palūkanų sąnaudos                                | -                 | -                              | -   | (1)          |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos                             | -                 | -                              | -   | -            |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos                 | (10)              | -                              | -   | -            |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos                   | 1                 | -                              | -   | 9            |
| 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė  | Pagrindinis |                          |          |
|--|-------------|--------------------------|----------|
|  | Akcininkai  | vadovaujantis personalas | Kiti*    |
| 2019 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte     | 35          | -                        | 4 203    |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 6,5828      | -                        | 2,0-4,5  |
| Paskolų vertės sumažėjimas                               | -           | -                        | (11)     |
| 2019 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai            | 20          | 2                        | 249      |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 6,5         | 0,3                      | 0,05-0,3 |
| 2019 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo       | 173         | 93                       | 3 220    |
| 2019 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos             | 100         | -                        | -        |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 7           | -                        | -        |
| 2019 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos         | 1 004       | -                        | -        |
| Palūkanų norma, proc.                                    | 2           | -                        | -        |
| Už 2019 m. I pusmetį, pasibaigusį 2019 m. birželio 30 d. |             |                          |          |
| Paskolų palūkanų pajamos                                 | 1           | -                        | 55       |
| Indėlių palūkanų sąnaudos                                | -           | -                        | (1)      |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos                             | (4)         | -                        | -        |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos                 | (10)        | -                        | -        |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos                   | -           | -                        | 7        |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos                  | -           | -                        | -        |

| Grupė  | Pagrindinis |                          |          |
|--|-------------|--------------------------|----------|
|  | Akcininkai  | 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          | 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 pusmetį, pasibaigusį 2018 m. birželio 30 d. |             |                          |          |
| Paskolų palūkanų pajamos                                 | -           | 1                        | 62       |
| Indėlių palūkanų sąnaudos                                | -           | -                        | (1)      |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos                             | -           | -                        | -        |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos                 | (10)        | -                        | -        |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos                   | 1           | -                        | 9        |
| 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 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.<br>birželio 30 d | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2019 m.<br>birželio 30 d | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 5 614                    | 5 832                     | Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija | 5 614                    | 5 832                     |
| 30 586                   | 25 773                    | Skaičiuotinas kapitalas                                       | 30 515                   | 25 639                    |
| <b>18,35</b>             | <b>22,63</b>              | <b>Didžiausios pozicijos rodiklis, %</b>                      | <b>18,40</b>             | <b>22,75</b>              |

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

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

| Grupė   |                           |   | Bankas                    |                           |
|---|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m.<br>birželio 30 d.   | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| <b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b> |                           |   |                           |                           |
| 25 732  | 30 070                    | Lėšos Lietuvos banke  | 25 732                    | 30 070                    |
| 17 675  | 13 280                    | Lėšos bankuose  | 17 637                    | 13 239                    |
| 184 972   | 159 017                   | Suteiktos paskolos klientams  | 180 533                   | 156 986                   |
| 16 061  | 12 809                    | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos  | 16 061                    | 12 809                    |
| <b>244 440</b>  | <b>215 176</b>            |   | <b>239 963</b>            | <b>213 104</b>            |
| <b>Nebalansiniai straipsniai</b>  |                           |   |                           |                           |
| 1 762   | 2 022                     | Garantijos  | 1 762                     | 2 022                     |
| 16 407  | 8 876                     | Kreditavimo įsipareigojimai   | 20 140                    | 8 876                     |
| <b>262 609</b>  | <b>261 865</b>            | <b>Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso</b> | <b>261 865</b>            | <b>224 002</b>            |
| <b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>  |                           |   |                           |                           |
| Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą              |                           |   |                           |                           |
| 3   | 41                        | Išvestinės finansinės priemonės   | 3                         | 41                        |
| 56 682  | 70 746                    | Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina                                   | 56 682                    | 70 746                    |
| <b>56 685</b>   | <b>70 787</b>             | <b>Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso</b>   | <b>56 685</b>             | <b>70 787</b>             |
| <b>28</b>   | <b>55</b>                 | Kitas finansinis turtas   | <b>28</b>                 | <b>55</b>                 |
| <b>319 322</b>  | <b>296 916</b>            | <b>Bendra kredito rizika</b>  | <b>318 578</b>            | <b>294 844</b>            |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 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.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| Vyriausybės obligacijos              | 54 650                    | 68 284                    |
| Regioninės valdžios obligacijos      | 0                         | 878                       |
| Daugiašalių plėtos bankų obligacijos | 1 761                     | 1 314                     |
| Banko ir įmonių obligacijos          | 270                       | 270                       |
| Išvestinės finansinės priemonės      | 3                         | 41                        |
| <b>Iš viso</b>                       | <b>56 684</b>             | <b>70 787</b>             |

|                                   | Bankas (Grupė)            |                           |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Obligacijos pagal reitingo klases | 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| Aukštas balas (AAA-A)             | 54 353                    | 65 709                    |
| Standartinis balas (B-BBB+)       | 2 328                     | 5 037                     |
| Nereitinguota                     | -                         | -                         |
| <b>Iš viso</b>                    | <b>56 681</b>             | <b>70 746</b>             |

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

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

#### Kredito rizikos vertinimas

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| <b>Bankas<br/>2019 m. birželio 30 d.</b> | <b>Pradelsimų<br/>nėra</b> | <b>Pradelsimai<br/>1-59 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>60-89 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>daugiau kaip<br/>90 d.</b> | <b>Iš viso</b> |
|--|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| <b>1 rizikos lygis</b>                   |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos               | 175 567                    | 2 157                          | -                               | -   | <b>177 724</b> |
| Lėšos LB ir kituose bankuose             | 43 369                     | -                              | -                               | -   | <b>43 369</b>  |
| Skolos vertybiniai popieriai             | 56 681                     | -                              | -                               | -   | <b>56 681</b>  |
| Kitas finansinis turtas                  | 28                         | -                              | -                               | -   | <b>28</b>      |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>275 645</b>             | <b>2 157</b>                   | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                      | <b>277 802</b> |
| <b>2 rizikos lygis</b>                   |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos               | 9 150                      | 2 202                          | 257                             | -   | <b>11 609</b>  |
| Lėšos LB ir kituose bankuose             | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai             | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                  | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>9 150</b>               | <b>2 202</b>                   | <b>257</b>                      | <b>-</b>                                      | <b>11 609</b>  |
| <b>3 rizikos lygis</b>                   |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos               | 2 147                      | 2 706                          | 213                             | 2 196   | <b>7 262</b>   |
| Lėšos LB ir kituose bankuose             | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai             | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                  | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>2 147</b>               | <b>2 706</b>                   | <b>213</b>                      | <b>2 196</b>                                  | <b>7 262</b>   |
| <b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>    | <b>286 972</b>             | <b>7 065</b>                   | <b>470</b>                      | <b>2 196</b>                                  | <b>296 673</b> |
| <b>Bankas<br/>2018 m. gruodžio 31 d.</b> |                            |                                |                                 |   |                |
| <b>1 rizikos lygis</b>                   |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos               | 150 689                    | 2 623                          | -                               | -   | <b>153 312</b> |
| Lėšos LB ir kituose bankuose             | 43 309                     | -                              | -                               | -   | <b>43 309</b>  |
| Skolos vertybiniai popieriai             | 70 746                     | -                              | -                               | -   | <b>70 746</b>  |
| Kitas finansinis turtas                  | 55                         | -                              | -                               | -   | <b>55</b>      |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>264 799</b>             | <b>2 623</b>                   | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                      | <b>267 422</b> |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

|                                       |                        |                            |                             |                                       |                |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|----------------|
| <b>2 rizikos lygis</b>                |                        |                            |                             |                                       |                |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 9 664                  | 409                        | 354                         | -                                     | <b>10 427</b>  |
| Lėšos LB ir kituose bankuose          | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai          | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| Kitas finansinis turtas               | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| <b>Iš viso</b>                        | <b>9 664</b>           | <b>409</b>                 | <b>354</b>                  | <b>-</b>                              | <b>10 427</b>  |
| <b>3 rizikos lygis</b>                |                        |                            |                             |                                       |                |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 1 306                  | 1 849                      | 388                         | 2 513                                 | <b>6 056</b>   |
| Lėšos LB ir kituose bankuose          | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai          | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| Kitas finansinis turtas               | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| <b>Iš viso</b>                        | <b>1 306</b>           | <b>1 849</b>               | <b>388</b>                  | <b>2 513</b>                          | <b>6 056</b>   |
| <b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b> | <b>275 769</b>         | <b>4 881</b>               | <b>742</b>                  | <b>2 513</b>                          | <b>283 905</b> |
| <b>Grupė 2019 m birželio 31 d.</b>    | <b>Pradelsimų nėra</b> | <b>Pradelsimai 1-59 d.</b> | <b>Pradelsimai 60-89 d.</b> | <b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b> | <b>Iš viso</b> |
| <b>1 rizikos lygis</b>                |                        |                            |                             |                                       |                |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 179 521                | 2 314                      | -                           | -                                     | <b>181 835</b> |
| Lėšos LB ir kituose bankuose          | 43 407                 | -                          | -                           | -                                     | <b>43 407</b>  |
| Skolos vertybiniai popieriai          | 56 681                 | -                          | -                           | -                                     | <b>56 681</b>  |
| Kitas finansinis turtas               | 28                     | -                          | -                           | -                                     | <b>28</b>      |
| <b>Iš viso</b>                        | <b>279 637</b>         | <b>2 314</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                              | <b>281 951</b> |
| <b>2 rizikos lygis</b>                |                        |                            |                             |                                       |                |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 9 167                  | 2 461                      | 257                         | -                                     | <b>11 885</b>  |
| Lėšos LB ir kituose bankuose          | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai          | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| Kitas finansinis turtas               | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| <b>Iš viso</b>                        | <b>9 167</b>           | <b>2 461</b>               | <b>257</b>                  | <b>-</b>                              | <b>11 885</b>  |
| <b>3 rizikos lygis</b>                |                        |                            |                             |                                       |                |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 2 152                  | 2 709                      | 230                         | 2 223                                 | <b>7 314</b>   |
| Lėšos LB ir kituose bankuose          | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai          | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| Kitas finansinis turtas               | -                      | -                          | -                           | -                                     | -              |
| <b>Iš viso</b>                        | <b>2 152</b>           | <b>2 709</b>               | <b>230</b>                  | <b>2 223</b>                          | <b>7 314</b>   |
| <b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b> | <b>290 956</b>         | <b>7 484</b>               | <b>487</b>                  | <b>2 223</b>                          | <b>301 150</b> |



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

|                                       | 2018 m. gruodžio 31 d.        |                                 |                             |                      |              | 2019 m. birželio 30 d.        |                                 |                             |                      |              |
|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|
|                                       | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso      | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso      |
| <b>Bankas</b>                         |                               |                                 |                             |                      |              |                               |                                 |                             |                      |              |
| <b>1 rizikos lygis</b>                | <b>441</b>                    | <b>-</b>                        | <b>26</b>                   | <b>4</b>             | <b>471</b>   | <b>498</b>                    | <b>-</b>                        | <b>72</b>                   | <b>3</b>             | <b>573</b>   |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 385                           | -                               | 26                          | 4                    | 415          | 442                           | -                               | 72                          | 3                    | 517          |
| Lėšos LB ir kituose bankuose          | 13                            | -                               | -                           | -                    | 13           | 22                            | -                               | -                           | -                    | 22           |
| Skolos vertybiniai popieriai          | 43                            | -                               | -                           | -                    | 43           | 34                            | -                               | -                           | -                    | 34           |
| Kitas finansinis turtas               | -                             | -                               | -                           | -                    | -            | -                             | -                               | -                           | -                    | -            |
| <b>2 rizikos lygis</b>                | <b>78</b>                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>78</b>    | <b>80</b>                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>80</b>    |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 78                            | -                               | -                           | -                    | 78           | 80                            | -                               | -                           | -                    | 80           |
| <b>3 rizikos lygis</b>                | <b>-</b>                      | <b>2 083</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>2 083</b> | <b>-</b>                      | <b>2 261</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>2 261</b> |
| Paskolos ir gautinos sumos            | -                             | 2 083                           | -                           | -                    | 2 083        | -                             | 2 261                           | -                           | -                    | 2 261        |
| <b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b> | <b>519</b>                    | <b>2 083</b>                    | <b>26</b>                   | <b>4</b>             | <b>2 632</b> | <b>578</b>                    | <b>2 261</b>                    | <b>72</b>                   | <b>3</b>             | <b>2 914</b> |
|                                       |                               |                                 |                             |                      |              |                               |                                 |                             |                      |              |
|                                       | 2018 m. gruodžio 31 d.        |                                 |                             |                      |              | 2019 m. birželio 30 d.        |                                 |                             |                      |              |
|                                       | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso      | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso      |
| <b>Grupė</b>                          |                               |                                 |                             |                      |              |                               |                                 |                             |                      |              |
| <b>1 rizikos lygis</b>                | <b>459</b>                    | <b>-</b>                        | <b>26</b>                   | <b>4</b>             | <b>489</b>   | <b>453</b>                    | <b>-</b>                        | <b>72</b>                   | <b>3</b>             | <b>617</b>   |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 403                           | -                               | 26                          | 4                    | 433          | 486                           | -                               | 72                          | 3                    | 561          |
| Lėšos LB ir kituose bankuose          | 13                            | -                               | -                           | -                    | 13           | 22                            | -                               | -                           | -                    | 22           |
| Skolos vertybiniai popieriai          | 43                            | -                               | -                           | -                    | 43           | 34                            | -                               | -                           | -                    | 34           |
| Kitas finansinis turtas               | -                             | -                               | -                           | -                    | -            | -                             | -                               | -                           | -                    | -            |
| <b>2 rizikos lygis</b>                | <b>79</b>                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>79</b>    | <b>82</b>                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>82</b>    |
| Paskolos ir gautinos sumos            | 79                            | -                               | -                           | -                    | 79           | 82                            | -                               | -                           | -                    | 82           |
| <b>3 rizikos lygis</b>                | <b>-</b>                      | <b>2 118</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>2 118</b> | <b>-</b>                      | <b>2 294</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>2 294</b> |
| Paskolos ir gautinos sumos            | -                             | 2 118                           | -                           | -                    | 2 118        | -                             | 2 294                           | -                           | -                    | 2 294        |
| <b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b> | <b>538</b>                    | <b>2 118</b>                    | <b>26</b>                   | <b>4</b>             | <b>2 686</b> | <b>624</b>                    | <b>2 294</b>                    | <b>72</b>                   | <b>3</b>             | <b>2 993</b> |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| <b>Grupė</b>                     |                                    |                                |                      |             | <b>Bankas</b>  |                                  |                                    |                                |                      |             |
|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------|--|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------|
| Kolektyviai<br>vertinami aktyvai | Individualiai<br>vertinami aktyvai | Kreditavimo<br>įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso     |  | Kolektyviai<br>vertinami aktyvai | Individualiai<br>vertinami aktyvai | Kreditavimo<br>įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso     |
| <b>83</b>                        | -                                  | <b>46</b>                      | <b>(1)</b>           | <b>128</b>  | <b>2019 m. birželio 30 d.</b>                                      | <b>55</b>                        | -                                  | <b>46</b>                      | <b>(1)</b>           | <b>100</b>  |
| 83                               | -                                  | 46                             | (1)                  | 128         | 1 rizikos lygis  | 55                               | -                                  | 46                             | (1)                  | 100         |
| 9                                | -                                  | -                              | -                    | 9           | Paskolos ir gautinos sumos   | 9                                | -                                  | -                              | -                    | 9           |
| (9)                              | -                                  | -                              | -                    | (9)         | Lėšos LB ir kituose bankuose                                       | (9)                              | -                                  | -                              | -                    | (9)         |
| -                                | -                                  | -                              | -                    | -           | Skolos vertybiniai popieriai                                       | -                                | -                                  | -                              | -                    | -           |
|                                  |                                    |                                |                      |             | Kitas finansinis turtas  |                                  |                                    |                                |                      |             |
| <b>3</b>                         | -                                  | -                              | -                    | <b>3</b>    |  | <b>3</b>                         | -                                  | -                              | -                    | <b>3</b>    |
| 3                                |                                    |                                |                      | 3           | 2 rizikos lygis  | 3                                | -                                  | -                              | -                    | 3           |
|                                  |                                    |                                |                      |             | Paskolos ir gautinos sumos   |                                  |                                    |                                |                      |             |
| -                                | <b>176</b>                         | -                              | -                    | <b>176</b>  |  | -                                | <b>178</b>                         | -                              | -                    | <b>178</b>  |
| -                                | 176                                | -                              | -                    | 176         | 3 rizikos lygis  | -                                | 178                                | -                              | -                    | 178         |
|                                  |                                    |                                |                      |             | Paskolos ir gautinos sumos   |                                  |                                    |                                |                      |             |
| <b>86</b>                        | <b>176</b>                         | <b>46</b>                      | <b>(1)</b>           | <b>307</b>  | <b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>                              | <b>58</b>                        | <b>178</b>                         | <b>46</b>                      | <b>(1)</b>           | <b>281</b>  |
| -                                | <b>147</b>                         | -                              | -                    | <b>147</b>  | Nurašyta per laikotarpį  | -                                | <b>147</b>                         | -                              | -                    | <b>147</b>  |
| -                                | <b>(30)</b>                        | -                              | -                    | <b>(30)</b> | Gautos sugražinus paskolas<br>kurios buvo nurašytos per laikotarpį | -                                | <b>(30)</b>                        | -                              | -                    | <b>(30)</b> |
| -                                | -                                  | -                              | -                    | <b>424</b>  | <b>Viso atidėjinių pasikeitimas</b>                                | -                                | -                                  | -                              | -                    | <b>398</b>  |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio - LCR*) siejamas su labai likvidžiu Banko ar Grupės turto, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas arba Grupė privalo turėti labai likvidaus turto, tokio kaip grynjieji pinigai, lėšos Centriniam banke, aukšto kreditinių įsipareigojimų vykdymo reitingo šalių vyriausybės skolos vertybiniai popieriai ar kitos likvidžios 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.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 102 438                   | 128 502                   | Likvidus turtas                           | 102 438                   | 128 502                   |
| 18 484                    | 13 564                    | Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai | 18 687                    | 13 791                    |
| <b>554</b>                | <b>947</b>                | <b>LCR, %</b>                             | <b>548</b>                | <b>932</b>                |

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

| Bankas                                 | 2019 m. birželio 30 d. |                   |                  |                       |                  |               |                      |          |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|----------|
|  | Iki pareikalavimo      | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų   | Neapibrėžti terminai | Iš viso  |
| Turtas                                 | 60 660                 | 15 776            | 7 825            | 64 908                | 82 674           | 85 853        | 21 589               | 339 285  |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 116 027                | 13 573            | 26 595           | 85 261                | 36 580           | 29 013        | 32 236               | 339 285  |
| <b>Grynoji spraga</b>                  | <b>(55 367)</b>        | <b>2 203</b>      | <b>(18 770)</b>  | <b>(20 353)</b>       | <b>46 094</b>    | <b>56 840</b> | <b>(10 647)</b>      | <b>-</b> |
| Kreditavimo įsipareigojimai            | -                      | 20 140            | -                | -                     | -                | -             | -                    | 20 140   |
|  | 2018 m. gruodžio 31 d. |                   |                  |                       |                  |               |                      |          |
|  | Iki pareikalavimo      | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų   | Neapibrėžti terminai | Iš viso  |
| Turtas                                 | 69 432                 | 6 318             | 27 657           | 50 192                | 82 310           | 72 352        | 19 869               | 328 130  |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 111 790                | 16 652            | 18 213           | 78 562                | 44 798           | 27 508        | 30 607               | 328 130  |
| <b>Grynoji spraga</b>                  | <b>(42 358)</b>        | <b>(10 334)</b>   | <b>9 444</b>     | <b>(28 370)</b>       | <b>37 512</b>    | <b>44 844</b> | <b>(10 738)</b>      | <b>-</b> |
| Kreditavimo įsipareigojimai            | -                      | 8 876             | -                | -                     | -                | -             | -                    | 8 876    |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė                                  | 2019 m. birželio 30 d. |                   |                  |                       |                  |               |                      |                |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|----------------|
|  | Iki pareikalavimo      | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų   | Neapibrėžti terminai | Iš viso        |
| Turtas                                 | 60 698                 | 15 894            | 8 034            | 65 768                | 84 467           | 87 280        | 16 050               | <b>338 191</b> |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 115 024                | 13 753            | 26 595           | 85 261                | 36 580           | 29 013        | 31 965               | <b>338 191</b> |
| <b>Grynoji spraga</b>                  | <b>(54 326)</b>        | <b>2 141</b>      | <b>(18 561)</b>  | <b>(19 493)</b>       | <b>47 887</b>    | <b>58 267</b> | <b>(15 915)</b>      | -              |
| Kreditavimo įsipareigojimai            | -                      | 20 140            | -                | -                     | -                | -             | -                    | 20 140         |

  

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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

**Rinkos rizika**

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

**Palūkanų normos rizika**

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

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

| Bankas        | Palūkanų normos kitimas | Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms |                        |
|---------------|-------------------------|---------------------------------------|------------------------|
|               |                         | 2019 m. birželio 30 d.                | 2018 m. gruodžio 31 d. |
|               |                         | Eurais                                | + 1 proc.              |
| JAV doleriais | + 1 proc.               | 99                                    | 64                     |
| Kita          | + 1 proc.               | (3)                                   | (4)                    |
| Eurais        | - 1 proc.               | (940)                                 | (890)                  |
| JAV doleriais | - 1 proc.               | (99)                                  | (64)                   |
| Kita          | - 1 proc.               | 3                                     | 4                      |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė         | Palūkanų normos<br>kitimas | Poveikis grynosioms palūkanų<br>pajamoms |                           |
|---------------|----------------------------|--|---------------------------|
|               |                            | 2019 m.<br>birželio 30 d.                | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| Eurais        | + 1 proc.                  | 946                                      | 955                       |
| JAV doleriais | + 1 proc.                  | 99                                       | 84                        |
| Kita          | + 1 proc.                  | (3)                                      | (4)                       |
| Eurais        | - 1 proc.                  | (946)                                    | (955)                     |
| JAV doleriais | - 1 proc.                  | (99)                                     | (84)                      |
| Kita          | - 1 proc.                  | 3  | 4                         |

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2019 m. birželio 30 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d.. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

|  | 2019 m. birželio 30 d. |                        |                        |                             |                        |                 |          |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------|----------|
|  | Mažiau<br>nei 1 mėn.   | Nuo 1<br>iki 3<br>mėn. | Nuo 3<br>iki 6<br>mėn. | Nuo 6<br>mėn. iki<br>1 metų | Nuo 1<br>iki 3<br>metų | Virš 3<br>metų  | Iš viso  |
| <b>Bankas</b>  |                        |                        |                        |                             |                        |                 |          |
| <b>Turtas:</b>   |                        |                        |                        |                             |                        |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas                            | 49 467                 | 54 138                 | 99 795                 | 32 923                      | 20 344                 | 7 989           | 264 656  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                          |                        |                        |                        |                             |                        |                 | 74 629   |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                      |                        |                        |                        |                             |                        |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams<br>įsipareigojimas                | 9 536                  | 20 495                 | 32 299                 | 52 507                      | 36 237                 | 31 057          | 182 131  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams<br>įsipareigojimai ir nuosavybė |                        |                        |                        |                             |                        |                 | 157 154  |
| <b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>                       | <b>39 931</b>          | <b>33 643</b>          | <b>67 496</b>          | <b>(19 584)</b>             | <b>(15 893)</b>        | <b>(23 068)</b> | <b>-</b> |
|  | 2018 m. gruodžio 31 d. |                        |                        |                             |                        |                 |          |
| <b>Bankas</b>  |                        |                        |                        |                             |                        |                 |          |
| <b>Turtas:</b>   |                        |                        |                        |                             |                        |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas                            | 36 977                 | 72 275                 | 75 972                 | 24 179                      | 26 868                 | 9 926           | 246 197  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                          |                        |                        |                        |                             |                        |                 | 81 933   |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                      |                        |                        |                        |                             |                        |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams<br>įsipareigojimas                | 12 084                 | 16 681                 | 24 716                 | 53 325                      | 44 456                 | 27 783          | 179 045  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams<br>įsipareigojimai ir nuosavybė |                        |                        |                        |                             |                        |                 | 149 085  |
| <b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>                       | <b>24 893</b>          | <b>55 594</b>          | <b>51 256</b>          | <b>(29 146)</b>             | <b>(17 588)</b>        | <b>(17 857)</b> | <b>-</b> |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė   | 2019 m. birželio 30 d. |                  |                  |                       |                  |                 | Iš viso  |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
|   | Mažiau nei 1 mėn.      | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų     |          |
| <b>Turtas:</b>  |                        |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas                         | 49 585                 | 54 346           | 100 092          | 33 485                | 22 137           | 9 664           | 269 309  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                       |                        |                  |                  |                       |                  |                 | 68 882   |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                   |                        |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas                | 9 537                  | 20 495           | 32 299           | 52 507                | 36 237           | 31 057          | 182 132  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |                        |                  |                  |                       |                  |                 | 156 059  |
| <b>Suminė palūkanų jautrumo spraga</b>                    | <b>40 048</b>          | <b>33 851</b>    | <b>67 793</b>    | <b>(19 022)</b>       | <b>(14 100)</b>  | <b>(21 393)</b> | <b>-</b> |

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 21 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)

##### Valiutos rizika

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

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

| Grupė                     |                           |   | Bankas                    |                           |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 488                       | 534                       | Ilgųjų pozicijų suma                                  | 488                       | 534                       |
| (165)                     | (515)                     | Trumpųjų pozicijų suma                                | (165)                     | (515)                     |
| 30 586                    | 25 776                    | Skačiuotinas kapitalas                                | 30 517                    | 25 639                    |
| <b>1,59</b>               | <b>2,07</b>               | <b>Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %</b> | <b>1,60</b>               | <b>2,08</b>               |

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

|                                | 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valiutų kursų padidėjimas 10 % | 32                        | 2                         |
| Valiutų kursų sumažėjimas 10 % | (32)                      | (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. buvo 0,5 proc., o nuo 2019 m. birželio mėn. 30 d. padidintas iki 1 proc.

2019 m. birželio 30 d. Banko bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,7 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

| Grupė                     |                           |   | Bankas                    |                           |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2019 m.<br>birželio 30 d. | 2018 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 15,82                     | 15,50                     | 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis | 15,57                     | 15,03                     |
| 15,82                     | 15,50                     | 1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis         | 15,57                     | 15,03                     |
| <b>17,57</b>              | <b>17,66</b>              | <b>Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis</b>  | <b>17,31</b>              | <b>17,14</b>              |



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**23 pastaba Informacija apie segmentus**

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

|  | 2019 m. birželio 30 d.                |               |                |                |                |
|--|---------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Išdas         | Kita veikla    | Eliminavimai   | Iš viso        |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0              | 0              |
| Išorinės   | 4 902                                 | 165           | 3              | (1)            | 5 069          |
| <b>Palūkanų pajamos</b>                                    | <b>4 902</b>                          | <b>165</b>    | <b>3</b>       | <b>(1)</b>     | <b>5 069</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0              | 0              |
| Išorinės   | (810)                                 | (68)          | 0              | 1              | (877)          |
| <b>Palūkanų sąnaudos</b>                                   | <b>(810)</b>                          | <b>(68)</b>   | <b>0</b>       | <b>1</b>       | <b>(877)</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0              | 0              |
| Išorinės   | 4 092                                 | 97            | 3              | 0              | 4 192          |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                          | <b>4 092</b>                          | <b>97</b>     | <b>3</b>       | <b>0</b>       | <b>4 192</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0              | 0              |
| Išorinės   | 3 140                                 | 0             | (7)            | (76)           | 3 057          |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>             | <b>3 140</b>                          | <b>0</b>      | <b>(7)</b>     | <b>(76)</b>    | <b>3 057</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0              | 0              |
| Išorinės   | 7 232                                 | 97            | (4)            | (76)           | 7 249          |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>   | <b>7 232</b>                          | <b>97</b>     | <b>(4)</b>     | <b>(76)</b>    | <b>7 249</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | (7 839)        | 7 839          | 0              |
| Išorinės   | (8 132)                               | (112)         | 1 925          | 0              | (6 319)        |
| <b>Veiklos sąnaudos</b>                                    | <b>(8 132)</b>                        | <b>(112)</b>  | <b>(5 914)</b> | <b>7 839</b>   | <b>(6 319)</b> |
| Amortizacija   | (553)                                 | 0             | 0              | 0              | (553)          |
| Nusidevėjimas  | (61)                                  | 0             | 0              | 0              | (61)           |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0              | 0              |
| Išorinės   | (463)                                 | 0             | 0              | 18             | (445)          |
| <b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>                          | <b>(463)</b>                          | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>18</b>      | <b>(445)</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0              | 0              |
| Išorinės   | 1 845                                 | 195           | (156)          | 0              | 1 884          |
| <b>Kitos grynosios pajamos</b>                             | <b>1 845</b>                          | <b>195</b>    | <b>(156)</b>   | <b>0</b>       | <b>1 884</b>   |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>             | <b>(132)</b>                          | <b>180</b>    | <b>(6 074)</b> | <b>7 781</b>   | <b>1 755</b>   |
| Pelno mokestis   | (377)                                 | 0             | 0              | 0              | (377)          |
| <b>Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>       | <b>(509)</b>                          | <b>180</b>    | <b>(6 074)</b> | <b>7 781</b>   | <b>1 378</b>   |
| Nekontroliuojanti dalis                                    | 0                                     | 0             | 0              | 0              | 0              |
| <b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b> | <b>(509)</b>                          | <b>180</b>    | <b>(6 074)</b> | <b>7 781</b>   | <b>1 378</b>   |
| Iš viso segmento turto                                     | 240 787                               | 103 233       | 4 553          | (10 382)       | 338 191        |
| Iš viso segmento įsipareigojimų                            | 298 196                               | 9 270         | 93             | (1 271)        | 306 288        |
| <b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>      | <b>(57 409)</b>                       | <b>93 963</b> | <b>4 460</b>   | <b>(9 111)</b> | <b>31 903</b>  |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

|  | 2018 m. birželio 30 d.                |               |                |                 |                |
|--|---------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Išdas         | Kita veikla    | Eliminavimai    | Iš viso        |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0               | 0              |
| Išorinės   | 4 374                                 | 155           | 5              | (2)             | 4 532          |
| <b>Palūkanų pajamos</b>                                    | <b>4 374</b>                          | <b>155</b>    | <b>5</b>       | <b>(2)</b>      | <b>4 532</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0               | 0              |
| Išorinės   | (814)                                 | (51)          | 0              | 2               | (863)          |
| <b>Palūkanų sąnaudos</b>                                   | <b>(814)</b>                          | <b>(51)</b>   | <b>0</b>       | <b>2</b>        | <b>(863)</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0               | 0              |
| Išorinės   | 3 560                                 | 104           | 5              | 0               | 3 669          |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                          | <b>3 560</b>                          | <b>104</b>    | <b>5</b>       | <b>0</b>        | <b>3 669</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0               | 0              |
| Išorinės   | 2 284                                 | 0             | (2)            | 0               | 2 282          |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>             | <b>2 284</b>                          | <b>0</b>      | <b>(2)</b>     | <b>0</b>        | <b>2 282</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0               | 0              |
| Išorinės   | 5 844                                 | 104           | 3              | 0               | 5 951          |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>   | <b>5 844</b>                          | <b>104</b>    | <b>3</b>       | <b>0</b>        | <b>5 951</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | (718)          | 718             | 0              |
| Išorinės   | (5 808)                               | (133)         | 173            | 0               | (5 768)        |
| <b>Veiklos sąnaudos</b>                                    | <b>(5 808)</b>                        | <b>(133)</b>  | <b>(545)</b>   | <b>718</b>      | <b>(5 768)</b> |
| Amortizacija   | (233)                                 | 0             | 0              | 0               | (233)          |
| Nusidėvėjimas  | (94)                                  | 0             | 0              | 0               | (94)           |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0               | 0              |
| Išorinės   | (756)                                 | 0             | 0              | 0               | (756)          |
| <b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>                          | <b>(756)</b>                          | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>        | <b>(756)</b>   |
| Vidinės  | 0                                     | 0             | 0              | 0               | 0              |
| Išorinės   | 1 892                                 | 175           | (462)          | 0               | 1 605          |
| <b>Kitos grynosios pajamos</b>                             | <b>1 892</b>                          | <b>175</b>    | <b>(462)</b>   | <b>0</b>        | <b>1 605</b>   |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>             | <b>845</b>                            | <b>146</b>    | <b>(1 004)</b> | <b>718</b>      | <b>705</b>     |
| Pelno mokestis   | (13)                                  | 0             | 0              | 0               | (13)           |
| <b>Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>       | <b>832</b>                            | <b>146</b>    | <b>(1 004)</b> | <b>718</b>      | <b>692</b>     |
| Nekontroliuojanti dalis                                    | 0                                     | 0             | 0              | 0               | 0              |
| <b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b> | <b>832</b>                            | <b>146</b>    | <b>(1 004)</b> | <b>718</b>      | <b>692</b>     |
| Iš viso segmento turto                                     | 211 623                               | 99 373        | 13 744         | (16 117)        | 308 623        |
| Iš viso segmento įsipareigojimų                            | 272 407                               | 10 099        | 332            | (2 045)         | 280 793        |
| <b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>      | <b>(60 784)</b>                       | <b>89 274</b> | <b>13 412</b>  | <b>(14 072)</b> | <b>27 830</b>  |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. BIRŽELIO 30 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. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

| Grupė                            |   |  | Bankas                           |   |
|----------------------------------|---|--|----------------------------------|---|
| Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų) | Vetės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%) |  | Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų) | Vetės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%) |
| 2 498                            | 1,33  | Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos | 2 419                            | 1,32  |
| 363                              | 2,21  | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos         | 363                              | 2,21  |
| 34                               | 0,06  | Skolos vertybiniai popieriai                   | 34                               | 0,06  |
| 22                               | 0,12  | Lėšos bankuose                                 | 22                               | 0,12  |
| <b>2 917</b>                     | <b>1,05</b>                                       | <b>Iš viso:</b>                                | <b>2 838</b>                     | <b>1,04</b>                                       |

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

##### Pagrindiniai pelningumo rodikliai

|                        | Santykis (%) |
|------------------------|--------------|
| Turto graža (ROA)      | 1,39         |
| Nuosavybės graža (ROE) | 13,01        |

##### Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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

##### ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich