

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

AŦSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŖ ŖEŖIŦ MĖNESIŦ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSŦ 2019 M. BIRŖELIO 30 D.

(Visos sumos tŦkst. eurŦ, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŦKLĖS ATASKAITOS

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

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.			2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
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
306 288	294 238	Įsipareigojimai iš viso		307 128	297 531
		Akcininkų nuosavybė			
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
31 903	30 525	Akcininkų nuosavybė iš viso		32 157	30 599
338 191	324 763	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		339 285	328 130

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- bos	Bankas	
2019 m. birželio 30 d.	2018 m. birželio 30 d.			2019 m. birželio 30 d.	2018 m. birželio 30 d.
5 069	4 532	Palūkanų pajamos	14	4 873	4 493
(877)	(863)	Palūkanų sąnaudos	14	(877)	(863)
4 192	3 669	Grynosios palūkanų pajamos		3 996	3 630
3 282	2 501	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	15	3 367	2 501
(225)	(219)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	15	(192)	(204)
3 057	2 282	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		3 175	2 297
-	-	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
9 134	7 556	Veiklos pajamų iš viso		9 003	7 293
(445)	(756)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas		(398)	(761)
8 689	6 800	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		8 605	6 532
(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)
(6 934)	(6 095)	Veiklos sąnaudų iš viso		(6 670)	(5 808)
1 755	705	Veiklos pelnas (nuostoliai)		1 935	724
(377)	(13)	Pelno mokesčio sąnaudos		(377)	(13)
1 378	692	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 558	711
1 378	692	Priskirtina Banko akcininkams		1 558	711

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

Grupė			Bankas	
2019-04-01- 2019-06-30	2018-04-01- 2018-06-30		2019-04-01- 2019-06-30	2018-04-01- 2018-06-30
2 690	2 306	Palūkanų pajamos	2 571	2 287
(443)	(434)	Palūkanų sąnaudos	(443)	(434)
2 247	1 872	Grynosios palūkanų pajamos	2 128	1 853
1 736	1 421	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 791	1 421
(116)	(107)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(95)	(101)
1 620	1 314	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 696	1 320
-	-	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
4 809	4 054	Veiklos pajamų iš viso	4 757	3 867
(336)	(502)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(315)	(506)
4 473	3 552	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	4 442	3 361
(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)
(3 618)	(3 124)	Veiklos sąnaudų iš viso	(3 455)	(2 974)
855	428	Veiklos pelnas (nuostoliai)	987	387
(234)	-	Pelno mokesčio sąnaudos	(234)	-
621	428	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	753	387
621	428	Priskirtina Banko akcininkams	753	387

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupė			Bankas		
2019 m. birželio 30 d.	2018 m. birželio 30 d.		Pasta- bos	2019 m. birželio 30 d.	2018 m. birželio 30 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
1 378	692	Metų pelnas (nuostoliai)		1 558	711
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
614	327	Nusidėvėjimas ir amortizacija		597	319
44	(74)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		44	9
369	730	Paskolų vertės sumažėjimas		352	735
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės 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 ir įsipareigojimų pokyčius		1 567	2 235
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokyčiai:			
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 įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms 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 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>	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		<u>(16 322)</u>	<u>18 850</u>
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(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 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>	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		<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.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. birželio 30 d.
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
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)
(232)	2 527	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	(232)	2 527
127	58	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	127	58
(2 632)	8 773	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(2 629)	8 765
68 374	63 050	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	68 333	63 007
65 742	71 823	Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	65 704	71 772
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
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 paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
123 850	89,91
13 600	9,87
300	0,22
137 750	100,00

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

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

Iš viso

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

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

Banko 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 turta.

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<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
Iš viso	<u>56 681</u>	<u>70 746</u>

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	<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
	<u>199 376</u>	<u>172 341</u>
Atimti: atidėjiniai	(2 782)	(2 546)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>196 594</u>	<u>169 795</u>

	Grupė	
	<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
	<u>203 894</u>	<u>174 425</u>
Atimti: atidėjiniai	(2 861)	(2 599)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>201 033</u>	<u>171 826</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 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.
Likutis metų pradžioje	1 050	1 370
Įsigijimai	3	1 382
Pardavimai	(394)	(1 460)
Tikrosios vertės pokyčiai	-	(242)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	659	1 050

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

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
Iš viso	1 554	1 968

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.

	Bankas	
	2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	7 521	6 439
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>
Likutis 2019 m. birželio 30 d.	7 229	7 521

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta 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
Iš viso			8 826	(1 597)	7 229

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

8 pastaba Kitas turtas, grynąja verte

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
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
945	685	Kitas turtas	900	621

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

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

10 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
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
287 332	289 126	Įsiskolinimai klientams	288 336	290 733
16 223	18 475	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	16 223	18 475

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. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 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
9 560	1 682	Kiti įsipareigojimai	9 379	3 368

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

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
5 069	4 532	Palūkanų pajamos	4 873	4 493
(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)	-
(877)	(863)	Palūkanų sąnaudos	(877)	(863)
4 192	3 669	Grynosios palūkanų pajamos	3 996	3 630

15 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos 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
3 282	2 501	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 367	2 501
(33)	(41)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(33)	(41)
(121)	(116)	Operacijos grynaisiais pinigais	(121)	(116)
(71)	(62)	Kita	(38)	(47)
(225)	(219)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(192)	(204)
3 057	2 282	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 175	2 297

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
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	2 183	2 126

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. birželio 30 d.	2018 m. birželio 30 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. birželio 30 d.
(15)	64	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	(15)	(19)
(187)	(599)	Tikrosios vertės pokytis	-	(30)
(202)	(535)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(15)	(49)

18 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2019 m. birželio 30 d	2018 m. birželio 30 d		2019 m. birželio 30 d	2018 m. birželio 30 d
Kitos veiklos sąnaudos				
(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)
(1 998)	(2 051)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(1 928)	(1 929)

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. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. 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
65 742	68 374	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	65 704	68 333

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 tikraja verte, 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
Finansinis turtas				
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
Iš viso finansinio turto	322 074	326 832	311 775	315 828

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
Iš viso finansinių įsipareigojimų	306 927	309 718	297 496	299 225

Grupė	2019 m. birželio 30 d.		2018 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
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
Iš viso finansinio turto	326 596	325 564	313 911	317 964

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
Iš viso finansinių įsipareigojimų	306 208	308 999	294 203	295 933

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
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	21	-	21

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 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

2019 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
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
Iš viso finansinio turto	50 262	267 862	3 950	322 074
Įsipareigojimai				
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
Iš viso finansinių įsipareigojimų		307 108		307 108

Bankas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2019 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
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
Iš viso finansinio turto	50 262	272 332	4 002	326 596
Įsipareigojimai				
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
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	306 104	-	306 104

Grupė

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 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

	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
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

	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	37	-	-	4 372
Palūkanų norma, proc.	6,5828	-	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(14)
2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	3	247
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-6,5
2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	99	1 607	88	3 006
2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2018 m. I 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. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. 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
18,35	22,63	Didžiausios pozicijos rodiklis, %	18,40	22,75

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

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

Grupė			Bankas	
2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
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
244 440	215 176		239 963	213 104
Nebalansiniai straipsniai				
1 762	2 022	Garantijos	1 762	2 022
16 407	8 876	Kreditavimo įsipareigojimai	20 140	8 876
262 609	261 865	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	261 865	224 002
Prekybinė ir investicinė veikla				
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
56 685	70 787	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	56 685	70 787
28	55	Kitas finansinis turtas	28	55
319 322	296 916	Bendra kredito rizika	318 578	294 844

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. birželio 30 d.	2018 m. 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
Iš viso	56 684	70 787

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

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

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 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

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

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

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)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUŠI 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
Bankas										
1 rizikos lygis	441	-	26	4	471	498	-	72	3	573
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	78	-	-	-	78	80	-	-	-	80
Paskolos ir gautinos sumos	78	-	-	-	78	80	-	-	-	80
3 rizikos lygis	-	2 083	-	-	2 083	-	2 261	-	-	2 261
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 083	-	-	2 083	-	2 261	-	-	2 261
Iš viso kredito rizikos aktyvų	519	2 083	26	4	2 632	578	2 261	72	3	2 914
	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
Grupė										
1 rizikos lygis	459	-	26	4	489	453	-	72	3	617
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	79	-	-	-	79	82	-	-	-	82
Paskolos ir gautinos sumos	79	-	-	-	79	82	-	-	-	82
3 rizikos lygis	-	2 118	-	-	2 118	-	2 294	-	-	2 294
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 118	-	-	2 118	-	2 294	-	-	2 294
Iš viso kredito rizikos aktyvų	538	2 118	26	4	2 686	624	2 294	72	3	2 993

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**

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
83	-	46	(1)	128	2019 m. birželio 30 d.	55	-	46	(1)	100
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					
3	-	-	-	3	2 rizikos lygis	3	-	-	-	3
3				3	Paskolos ir gautinos sumos	3	-	-	-	3
-	176	-	-	176	3 rizikos lygis	-	178	-	-	178
-	176	-	-	176	Paskolos ir gautinos sumos	-	178	-	-	178
86	176	46	(1)	307	Iš viso kredito rizikos aktyvų	58	178	46	(1)	281
-	147	-	-	147	Nurašyta per laikotarpį	-	147	-	-	147
-	(30)	-	-	(30)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(30)	-	-	(30)
-	-	-	-	424	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	398

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. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. 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
554	947	LCR, %	548	932

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

Bankas	2019 m. 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
Grynoji spraga	(55 367)	2 203	(18 770)	(20 353)	46 094	56 840	(10 647)	-
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
Grynoji spraga	(42 358)	(10 334)	9 444	(28 370)	37 512	44 844	(10 738)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 876	-	-	-	-	-	8 876

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 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	338 191
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	115 024	13 753	26 595	85 261	36 580	29 013	31 965	338 191
Grynoji spraga	(54 326)	2 141	(18 561)	(19 493)	47 887	58 267	(15 915)	-
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
Grynoji spraga	(40 710)	(8 594)	9 548	(27 960)	38 338	45 432	(16 054)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	8 876	-	-	-	-	-	8 876

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

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

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

Bankas	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2019 m. 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 kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. 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.

Bankas	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	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	49 467	54 138	99 795	32 923	20 344	7 989	264 656
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							74 629
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	9 536	20 495	32 299	52 507	36 237	31 057	182 131
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							157 154
Suminė palūkanų jautrumo spraga	39 931	33 643	67 496	(19 584)	(15 893)	(23 068)	-

Bankas	2018 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	36 977	72 275	75 972	24 179	26 868	9 926	246 197
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							81 933
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 084	16 681	24 716	53 325	44 456	27 783	179 045
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							149 085
Suminė palūkanų jautrumo spraga	24 893	55 594	51 256	(29 146)	(17 588)	(17 857)	-

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	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	49 585	54 346	100 092	33 485	22 137	9 664	269 309
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							68 882
Įsipareigojimai:							
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
Suminė palūkanų jautrumo spraga	40 048	33 851	67 793	(19 022)	(14 100)	(21 393)	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 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. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. 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
1,59	2,07	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %	1,60	2,08

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

	2019 m. birželio 30 d.	2018 m. 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. birželio 30 d.	2018 m. gruodžio 31 d.		2019 m. birželio 30 d.	2018 m. 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
17,57	17,66	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	17,31	17,14

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
Palūkanų pajamos	4 902	165	3	(1)	5 069
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(810)	(68)	0	1	(877)
Palūkanų sąnaudos	(810)	(68)	0	1	(877)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	4 092	97	3	0	4 192
Grynosios palūkanų pajamos	4 092	97	3	0	4 192
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	3 140	0	(7)	(76)	3 057
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 140	0	(7)	(76)	3 057
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	7 232	97	(4)	(76)	7 249
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	7 232	97	(4)	(76)	7 249
Vidinės	0	0	(7 839)	7 839	0
Išorinės	(8 132)	(112)	1 925	0	(6 319)
Veiklos sąnaudos	(8 132)	(112)	(5 914)	7 839	(6 319)
Amortizacija	(553)	0	0	0	(553)
Nusidevėjimas	(61)	0	0	0	(61)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(463)	0	0	18	(445)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(463)	0	0	18	(445)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	1 845	195	(156)	0	1 884
Kitos grynosios pajamos	1 845	195	(156)	0	1 884
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(132)	180	(6 074)	7 781	1 755
Pelno mokestis	(377)	0	0	0	(377)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	(509)	180	(6 074)	7 781	1 378
Nekontroliuojanti dalis	0	0	0	0	0
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	(509)	180	(6 074)	7 781	1 378
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
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(57 409)	93 963	4 460	(9 111)	31 903

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
Palūkanų pajamos	4 374	155	5	(2)	4 532
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(814)	(51)	0	2	(863)
Palūkanų sąnaudos	(814)	(51)	0	2	(863)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	3 560	104	5	0	3 669
Grynosios palūkanų pajamos	3 560	104	5	0	3 669
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	2 284	0	(2)	0	2 282
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 284	0	(2)	0	2 282
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	5 844	104	3	0	5 951
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	5 844	104	3	0	5 951
Vidinės	0	0	(718)	718	0
Išorinės	(5 808)	(133)	173	0	(5 768)
Veiklos sąnaudos	(5 808)	(133)	(545)	718	(5 768)
Amortizacija	(233)	0	0	0	(233)
Nusidėvėjimas	(94)	0	0	0	(94)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(756)	0	0	0	(756)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(756)	0	0	0	(756)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	1 892	175	(462)	0	1 605
Kitos grynosios pajamos	1 892	175	(462)	0	1 605
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	845	146	(1 004)	718	705
Pelno mokestis	(13)	0	0	0	(13)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	832	146	(1 004)	718	692
Nekontroliuojanti dalis	0	0	0	0	0
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	832	146	(1 004)	718	692
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
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(60 784)	89 274	13 412	(14 072)	27 830

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
2 917	1,05	Iš viso:	2 838	1,04

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