

UAB MEDICINOS BANKAS

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

| | |
|--|----|
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS | 3 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS | 5 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS | 6 |
| UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ..... | 6 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS..... | 7 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS..... | 8 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS | 9 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS..... | 11 |
| 1 pastaba Bendroji informacija | 13 |
| 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai | 13 |
| 3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 14 |
| 4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte | 15 |
| 5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos | 15 |
| 6 pastaba Investicinis turtas | 16 |
| 7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas..... | 16 |
| 8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones | 17 |
| 9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte..... | 18 |
| 10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 18 |
| 11 pastaba Įsipareigojimai klientams..... | 18 |
| 12 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)..... | 18 |
| 13 pastaba Kiti įsipareigojimai | 19 |
| 14 pastaba Akcininkų nuosavybė | 19 |
| 15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos | 20 |
| 16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 20 |
| 17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte | 21 |
| 18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte | 21 |
| 19 pastaba Veiklos sąnaudos..... | 21 |
| 20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 22 |
| 21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės | 22 |
| 22 pastaba Susijusių šalių sandoriai | 27 |
| 23 pastaba Informacija apie segmentus..... | 29 |
| 24 pastaba Rizikos valdymas | 31 |
| 25 pastaba Kapitalas | 43 |
| 26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija | 44 |
| 27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai..... | 44 |
| ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS | 45 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

AŦSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŖ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŖIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

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

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

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

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

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| | Įregistruotas akcinis kapitalas | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas | Kiti rezervai | Iš viso |
|--|---------------------------------------|--|---|---------------|---------------|
| Likutis 2017 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 852 | 339 | 6 326 | 27 465 |
| Apskaitos principų pasikeitimo įtaka | - | (302) | - | - | (302) |
| Likutis 2018 m. sausio 1 d. | 19 948 | 550 | 339 | 6 326 | 27 163 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 2 435 | - | - | 2 435 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | 5 | (4) | - | 1 |
| Operacijos su Banko savininkais | | | | | |
| Pervedimai į rezervus | - | (852) | - | 1 852 | 1 000 |
| Likutis 2018 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 2 138 | 335 | 8 178 | 30 599 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 3 991 | - | - | 3 991 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | 5 | (5) | - | - |
| Operacijos su Banko savininkais | | | | | |
| Pervedimai į rezervus | - | (2 138) | - | 2 138 | - |
| Likutis 2019 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 3 996 | 330 | 10 316 | 34 590 |

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

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĚSINYS)

Grupė

| | Įregistruotas akcinis kapitalas | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas | Kiti rezervai | Iš viso |
|--|---------------------------------------|--|---|---------------|---------------|
| Likutis 2017 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 828 | 339 | 6 326 | 27 441 |
| Apskaitos principų pasikeitimo įtaka | - | (302) | - | - | (302) |
| Likutis 2018 m. sausio 1 d. | 19 948 | 526 | 339 | 6 326 | 27 139 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 2 386 | - | - | 2 386 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | 4 | (4) | - | - |
| Operacijos su Banko savininkais | | | | | |
| Pervedimai į rezervus | - | (852) | - | 1 852 | 1 000 |
| Likutis 2018 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 2 064 | 335 | 8 178 | 30 525 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 3 848 | - | - | 3 848 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | 5 | (5) | - | - |
| Operacijos su Banko savininkais | | | | | |
| Pervedimai į rezervus | - | (2 138) | - | 2 138 | - |
| Likutis 2019 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 3 779 | 330 | 10 316 | 34 373 |

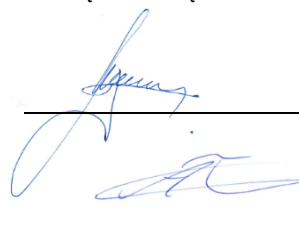
Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich



UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

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

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius,
vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2019 metų pabaigoje Bankas turėjo 49 klientų aptarnavimo padalinį įvairiuose Lietuvos regionuose.

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

2019 m. vykdytas ir 2019 m. lapkričio mėnesį baigtas dukterinių įmonių reorganizavimo procesas įmonių apjungimo būdu. Įmonės UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“ prijungtos prie UAB TG Invest-1.

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

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

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

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

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

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

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

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2018 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Nuo 2019 m. sausio 1 d. Bankas ir Grupė pradėjo taikyti 16 TFAS. Standarto taikymo įtaka apibūdinta Banko ir Grupės metinėse finansinėse ataskaitose už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d.

Neskaitant aukščiau paminėto standarto, Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2019 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Neskaitant aukščiau aprašyto 16-ojo TFAS įtakos, rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos apima Banko atskiras finansines ataskaitas ir konsoliduotąsias Grupės finansines ataskaitas.

Reikšmingų Banko ir Grupės pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būtų būdingas žymus sezoniškumas, nėra.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais, kuri yra Banko ir Grupės funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip.

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

| | <u>2019 m. gruodžio 31 d.</u> | <u>2018 m. gruodžio 31 d.</u> |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| JAV doleriai | 1,1189 | 1,1454 |

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte

| | Bankas (Grupė) | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | <u>2019 m. gruodžio 31 d.</u> | <u>2018 m. gruodžio 31 d.</u> |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 37 069 | 43 888 |
| Latvijos Vyriausybės obligacijos | 6 036 | 4 575 |
| Rumunijos Vyriausybės obligacijos | 2 006 | 3 089 |
| Lenkijos Vyriausybės obligacijos | 1 555 | 3 005 |
| Islandijos Vyriausybės obligacijos | 1 525 | 1 566 |
| Švedijos Karalystės obligacijos | - | 2 619 |
| Kroatijos Vyriausybės obligacijos | 660 | - |
| Ispanijos Karalystės obligacijos | - | 1 002 |
| Slovėnijos Vyriausybės obligacijos | - | 4 172 |
| Suomijos Vyriausybės obligacijos | - | 2 689 |
| Vengrijos Vyriausybės obligacijos | - | 1 679 |
| Finansinių institucijų obligacijos | 893 | 1 314 |
| Ne finansų bendrovių obligacijos | 260 | 1 148 |
| Skolos vertybiniai popieriai | <u>50 004</u> | <u>70 746</u> |

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

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicinis turtas

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

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

Patruojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

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

7 pastaba Ilgalais materialusis turtas

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

| | Bankas | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| Likutis metų pradžioje | 7 521 | 6 439 |
| Įsigijimai | 2 335 | 2 201 |
| Pardavimai | (2 752) | - |
| Įmonės SIA „Nida capital“ likvidavimas | (526) | - |
| Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis | 109 | (1 119) |
| | (834) | 1 082 |
| Likutis 2019 m. gruodžio 31 d. | 6 687 | 7 521 |

2019 m. vykdytas ir 2019 m. lapkričio mėnesį baigtas dukterinių įmonių reorganizavimo procesas įmonių apjungimo būdu. Įmonės UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“ prijungtos prie UAB TG Invest-1. Vienas iš reorganizavimo etapų įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“ akcijų pardavimas (akcijų pardavimo rezultatas 740 tūkst. eurų nuostolis).

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte

Kitą turtą sudaro:

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

10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

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

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

11 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

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

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

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

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2019 m. gruodžio 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 184 tūkst. eurų. Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

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

14 pastaba Akcininkų nuosavybė

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

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

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

16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

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

18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

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

19 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

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

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

| Bankas | 2019 m. gruodžio 31 d. | | 2018 m. gruodžio 31 d. | |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė |
| Finansinis turtas | | | | |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 75 183 | 75 183 | 57 374 | 57 374 |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 11 164 | 11 164 | 13 239 | 13 239 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 50 004 | 50 691 | 70 746 | 71 512 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 203 884 | 208 152 | 169 795 | 173 082 |
| Kitas turtas | 691 | 691 | 621 | 621 |
| Iš viso finansinio turto | 340 926 | 345 881 | 311 775 | 315 828 |

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

| 2019 m. gruodžio 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Finansinis turtas | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | 10 | | 10 |
| Finansiniai įsipareigojimai | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | 59 | - | 59 |

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

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

Bankas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Grupė

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2018 m. gruodžio 31 d. bei 2019 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą pateikti žemiau:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

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

* Kitos susijusios šalys yra Banko ir Grupės vadovybės narių ar Banko akcininkų bei kitų susijusių šalių kontroliuojamos bendrovės. Pagrindinį vadovaujantį personalą sudaro valdybos ir administracijos nariai bei patronuojamųjų įmonių vadovai.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

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

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika****Kredito rizika**

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| 6 986 | 5 832 | Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija | 6 986 | 5 832 |
| 33 076 | 25 773 | Skaičiuotinas kapitalas | 33 331 | 25 639 |
| 21,12 | 22,63 | Didžiausios pozicijos rodiklis, % | 20,96 | 22,75 |

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|---|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą | | | | |
| 45 534 | 30 070 | Lėšos Lietuvos banke | 45 534 | 30 070 |
| 11 183 | 13 280 | Lėšos bankuose | 11 164 | 13 239 |
| 192 409 | 159 017 | Suteiktos paskolos klientams | 188 010 | 156 986 |
| 15 875 | 12 809 | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos | 15 875 | 12 809 |
| 265 001 | 215 176 | | 260 583 | 213 104 |
| Nebalansiniai straipsniai | | | | |
| 2 088 | 2 022 | Garantijos | 2 088 | 2 022 |
| 10 782 | 8 876 | Kreditavimo įsipareigojimai | 15 801 | 8 876 |
| 277 871 | 226 074 | Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso | 278 472 | 224 002 |
| Prekybinė ir investicinė veikla | | | | |
| Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą | | | | |
| 10 | 41 | Išvestinės finansinės priemonės | 10 | 41 |
| Iki išpirkimo laikomos investicijos | | | | |
| 50 004 | 70 746 | Skolos vertybiniai popieriai | 50 004 | 70 746 |
| 50 014 | 70 787 | Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso | 50 014 | 70 787 |
| 41 | 55 | Kitas finansinis turtas | 41 | 55 |
| 327 926 | 296 916 | Bendra kredito rizika | 328 527 | 294 844 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

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

Obligacijos pagal reitingo klases

| | Bankas (Grupė) | |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| Aukštas balas (AAA-A) | 47 078 | 65 709 |
| Standartinis balas (B-BBB+) | 2 926 | 5 037 |
| Nereitinguota | - | - |
| Iš viso | 50 004 | 70 746 |

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

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti specialieji atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)Specialiųjų atidėjinių pokytis per 2019 metus

| Grupė | | | | | Bankas | | | | | |
|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|---|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|
| Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso | | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso |
| 161 | - | 4 | - | 165 | 1 rizikos lygis | 107 | - | 35 | - | 142 |
| 167 | - | 4 | - | 171 | Paskolos ir gautinos sumos | 113 | - | 35 | - | 148 |
| (2) | - | - | - | (2) | Lėšos LB ir kituose bankuose | (2) | - | - | - | (2) |
| (4) | - | - | - | (4) | Skolos vertybiniai popieriai | (4) | - | - | - | (4) |
| - | - | - | - | - | Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| (13) | - | - | - | (13) | 2 rizikos lygis | (17) | - | - | - | (17) |
| (13) | - | - | - | (13) | Paskolos ir gautinos sumos | (17) | - | - | - | (17) |
| - | (1 536) | - | - | (1 536) | 3 rizikos lygis | - | (1 534) | - | - | (1 534) |
| - | (1 571) | - | - | (1 571) | Paskolos ir gautinos sumos | - | (1 569) | - | - | (1 569) |
| - | 35 | - | - | 35 | Kitas finansinis turtas | - | 35 | - | - | 35 |
| 148 | (1 536) | 4 | - | (1 384) | Iš viso kredito rizikos aktyvų | 90 | (1 534) | 35 | - | (1 409) |
| - | 2 427 | - | - | 2 427 | Nurašyta per laikotarpį | - | 2 356 | - | - | 2 356 |
| - | - | - | - | (70) | Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį | - | - | - | - | (70) |
| - | - | - | - | 973 | Viso atidėjinių pasikeitimas | - | - | - | - | 877 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| 123 647 | 128 502 | Likvidus turtas | 123 647 | 128 502 |
| 22 294 | 13 564 | Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai | 24 502 | 13 791 |
| 555 | 947 | LCR, % | 505 | 932 |

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

| Bankas | 2019 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|---------|
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 83 402 | 12 050 | 18 738 | 53 946 | 80 151 | 91 247 | 16 837 | 356 371 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 132 369 | 22 474 | 22 110 | 77 351 | 38 594 | 28 816 | 34 657 | 356 371 |
| Grynoji spraga | (48 967) | (10 424) | (3 372) | (23 405) | 41 557 | 62 431 | (17 820) | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 15 801 | - | - | - | - | - | 15 801 |
| Bankas | 2018 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 69 432 | 6 359 | 27 657 | 50 192 | 82 310 | 72 352 | 19 828 | 328 130 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 111 790 | 16 652 | 18 213 | 78 562 | 44 798 | 27 508 | 30 607 | 328 130 |
| Grynoji spraga | (42 358) | (10 293) | 9 444 | (28 370) | 37 512 | 44 844 | (10 779) | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 8 876 | - | - | - | - | - | 8 876 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė | 2019 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|----------------|
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 83 421 | 12 220 | 19 057 | 55 277 | 79 128 | 94 802 | 11 429 | 355 334 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 131 402 | 22 652 | 22 110 | 77 351 | 38 594 | 28 816 | 34 409 | 355 334 |
| Grynoji spraga | (47 981) | (10 432) | (3 053) | (22 074) | 40 534 | 65 986 | (22 980) | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 10 782 | - | - | - | - | - | 10 782 |

| Grupė | 2018 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|---------|
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 69 473 | 6 413 | 27 761 | 50 602 | 83 136 | 72 940 | 14 438 | 324 763 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 110 183 | 14 966 | 18 213 | 78 562 | 44 798 | 27 508 | 30 533 | 324 763 |
| Grynoji spraga | (40 710) | (8 553) | 9 548 | (27 960) | 38 338 | 45 432 | (16 095) | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 8 876 | - | - | - | - | - | 8 876 |

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

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

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

| Bankas | Palūkanų normos kitimas | Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms | |
|---------------|-------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| | | 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| Eurais | + 1 proc. | 1 086 | 890 |
| JAV doleriais | + 1 proc. | 62 | 64 |
| Kita | + 1 proc. | (2) | (4) |
| Eurais | - 1 proc. | (1 086) | (890) |
| JAV doleriais | - 1 proc. | (62) | (64) |
| Kita | - 1 proc. | 2 | 4 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė | Palūkanų normos kitimas | Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms | |
|---------------|----------------------------|--|---------------------------|
| | | 2019 m. gruodžio 31 d. | 2018 m. gruodžio 31 d. |
| Eurais | + 1 proc. | 1 096 | 896 |
| JAV doleriais | + 1 proc. | 62 | 64 |
| Kita | + 1 proc. | (2) | (4) |
| Eurais | - 1 proc. | (1 096) | (896) |
| JAV doleriais | - 1 proc. | (62) | (64) |
| Kita | - 1 proc. | 2 | 4 |

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2019 m. gruodžio 31 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. gruodžio 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
| | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 45 456 | 71 762 | 111 014 | 14 438 | 13 325 | 7 396 | 263 391 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 92 980 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 15 739 | 21 933 | 24 284 | 52 766 | 38 183 | 28 671 | 181 576 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 174 795 |
| Suminė palūkanų jautrumo spraga | 29 717 | 49 829 | 86 730 | (38 328) | (24 858) | (21 275) | - |

| Bankas | 2018 m. gruodžio 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
| | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 36 977 | 72 275 | 75 972 | 24 179 | 26 868 | 9 926 | 246 197 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 81 933 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 12 084 | 16 681 | 24 716 | 53 325 | 44 456 | 27 784 | 179 046 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 149 084 |
| Suminė palūkanų jautrumo spraga | 24 893 | 55 594 | 51 256 | (29 146) | (17 588) | (17 858) | - |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

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

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

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

25 pastaba Kapitalas

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą kapitalo apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos ir 1,0 proc. anticiklinio kapitalo rezervą, nustatytą nuo 2019 m. birželio mėn. 30 d. Lietuvos pozicijoms.

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

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

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

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

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

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

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

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

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

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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

27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius, vyriausiasis buhalteris

A. Tonkich

