UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS

NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,

PARENGTOS PAGAL

TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,

PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ

2019 M. RUGSĖJO 30 D.

**finansinIŲ ataskaitŲ turinys**

[SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS 3](#_Toc25821962)

[SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS 5](#_Toc25821963)

[SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS 6](#_Toc25821964)

[UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ 6](#_Toc25821965)

[SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS 7](#_Toc25821966)

[SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS 8](#_Toc25821967)

[SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS 9](#_Toc25821968)

[SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS 11](#_Toc25821969)

[1 pastaba Bendroji informacija 13](#_Toc25821970)

[2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai 13](#_Toc25821971)

[3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose 15](#_Toc25821972)

[4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte 15](#_Toc25821973)

[5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos 16](#_Toc25821974)

[6 pastaba Investicinis turtas 16](#_Toc25821975)

[7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas 17](#_Toc25821976)

[8 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones 17](#_Toc25821977)

[9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte 18](#_Toc25821978)

[10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms 18](#_Toc25821979)

[11 pastaba Įsipareigojimai klientams 18](#_Toc25821980)

[12 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas) 18](#_Toc25821981)

[13 pastaba Kiti įsipareigojimai 19](#_Toc25821982)

[14 pastaba Akcininkų nuosavybė 19](#_Toc25821983)

[15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos 20](#_Toc25821984)

[16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos 20](#_Toc25821985)

[17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte 21](#_Toc25821986)

[18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte 21](#_Toc25821987)

[19 pastaba Veiklos sąnaudos 21](#_Toc25821988)

[20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai 22](#_Toc25821989)

[21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės 22](#_Toc25821990)

[22 pastaba Susijusių šalių sandoriai 27](#_Toc25821991)

[23 pastaba Informacija apie segmentus 29](#_Toc25821992)

[24 pastaba Rizikos valdymas 31](#_Toc25821994)

[25 pastaba Kapitalas 43](#_Toc25821995)

[26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija 44](#_Toc25821996)

### SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

**Grupė Bankas**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | |  |  | **Turtas** | **Pasta-**  **bos** |  | | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  | |  |
|  |  |  |  | |  | Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke |  |  | |  | |  |  | |  |
| *25 439* |  | *27 304* |  | |  | *Grynieji pinigai* |  |  | | *25 439* | |  | *27 304* |  |
| *28 926* |  | *30 070* |  | |  | *Lėšos centriniame*  *banke* |  |  | | *28 926* | |  | *30 070* |  |
| 54 365 |  | 57 374 |  | |  |  |  |  | | 54 365 | |  | 57 374 |  |
| 18 109 |  | 13 280 |  | |  | Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose |  |  | | 18 077 | |  | 13 239 |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  | |  | Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą |  |  | |  | |  |  |  |
| *7* |  | *41* |  | |  | *Išvestinės finansinės priemonės* |  |  | | *7* | |  | *41* |  |
| *7* |  | *41* |  | |  |  |  |  | | *7* | |  | *41* |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 52 154 |  | 70 746 |  | |  | Skolos vertybiniai popieriai | 4 |  | | 52 154 | |  | 70 746 |  |
|  |  |  |  | |  | Paskolos ir gautinos sumos | 5 |  | |  | |  |  |  |
| *193 440* |  | *159 017* |  | |  | *Paskolos klientams* |  |  | | *189 046* | |  | *156 986* |  |
| *17 076* |  | *12 809* |  | |  | *Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos* |  |  | | *17 076* | |  | *12 809* |  |
| 210 516 |  | 171 826 |  | |  |  |  |  | | 206 122 | |  | 169 795 |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| - |  | - |  | |  | Investicijos į patronuojamąsias įmones | 8 |  | | 6 687 | |  | 7 521 |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 1 932 |  | 3 018 |  | |  | Investicinis turtas | 6 |  | | 498 | |  | 1 050 |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 7 090 |  | 5 548 |  | |  | Ilgalaikis materialusis turtas | 7 |  | | 7 066 | |  | 5 545 |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 393 |  | 314 |  | |  | Nematerialusis turtas |  |  | | 369 | |  | 267 |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  | |  | Mokesčių turtas |  |  | |  | |  |  |  |
| *19* |  | *6* |  | |  | *Einamojo laikotarpio mokesčių* |  |  | | *19* | |  | *6* |  |
| *1 375* |  | *1 925* |  | |  | *Atidėtųjų mokesčių* |  |  | | *1 375* | |  | *1 925* |  |
| 1 394 |  | 1 931 |  | |  |  |  |  | | 1 394 | |  | 1 931 |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| 916 |  | 685 |  | |  | Kitas turtas | 9 |  | | 838 | |  | 621 |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
| **346 876** |  | **324 763** |  | |  | **Turto iš viso** |  | |  | | **347 577** |  | **328 130** |  |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

*(tęsinys kitame puslapyje)*

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

**Grupė** **Bankas**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |  |  | **Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė** | | **Pasta- bos** | | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |  | | **Įsipareigojimai** | |  |  |  |  | |  | | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  | |  | | |
| 8 536 |  | 228 |  |  | | Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | | 10 | 8 536 |  | 228 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 10 |  | 5 |  |  | | Išvestinės finansinės priemonės | |  | 10 |  | 5 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 297 659 |  | 289 126 |  |  | | Įsipareigojimai klientams | | 11 | 298 563 |  | 290 733 |  | |
| 1 000 |  | 1 000 |  |  | | Subordinuotos paskolos | | 12 | 1 000 |  | 1 000 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 2 140 |  | 2 167 |  |  | | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | | 12 | 2 140 |  | 2 167 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 32 |  | 30 |  |  | | Atidėjiniai | |  | 42 |  | 30 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | | Mokesčių įsipareigojimai | |  |  |  |  |  | |
| *217* |  | - |  |  | | *Einamojo laikotarpio mokesčių* | |  | *217* |  | - |  | |
| - |  | - |  |  | | *Atidėtųjų mokesčių* | |  | - |  | - |  | |
| 217 |  | - |  |  | |  | |  | 217 |  | - |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 4 127 |  | 1 682 |  |  | | Kiti įsipareigojimai | | 13 | 3 917 |  | 3 368 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | | |
| **313 721** |  | **294 238** |  |  | | **Įsipareigojimai iš viso** | |  | **314 425** |  | **297 531** |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | | **Akcininkų nuosavybė** | |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 19 948 |  | 19 948 |  |  | | Įregistruotas akcinis kapitalas | | 14 | 19 948 |  | 19 948 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 2 556 |  | 2 064 |  |  | | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | |  | 2 553 |  | 2 138 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 335 |  | 335 |  |  | | Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas | |  | 335 |  | 335 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| 10 316 |  | 8 178 |  |  | | Kiti rezervai | | 14 | 10 316 |  | 8 178 |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| **33 155** |  | **30 525** |  |  | | **Akcininkų nuosavybė iš viso** | |  | **33 152** |  | **30 599** |  | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| **346 876** |  | **324 763** |  |  | | **Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso** | |  | **347 577** |  | **328 130** |  | |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė |  | D. Klišauskienė |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris |  | A. Tonkich |  |  |  |  |

### 

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  |  | **Bankas** | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** |  | **Pasta-bos** | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 985 |  | 6 888 | Palūkanų pajamos | 15 | 7 627 |  | 6 813 |
| (1 329) |  | (1 307) | Palūkanų sąnaudos | 15 | (1 329) |  | (1 307) |
| **6 656** |  | **5 581** | **Grynosios palūkanų pajamos** |  | **6 298** |  | **5 506** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 991 |  | 4 013 | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 16 | 5 139 |  | 4 013 |
| (365) |  | (343) | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos | 16 | (317) |  | (323) |
| **4 626** |  | **3 670** | **Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos** |  | **4 822** |  | **3 690** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| - |  | - | Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte |  | (740) |  | - |
| 3 708 |  | 3 536 | Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte | 17 | 3 708 |  | 3 536 |
| (117) |  | (94) | Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte |  | (117) |  | (94) |
| - |  | - | Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės pokytis |  | 109 |  | (923) |
| (470) |  | (790) | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte | 6, 18 | (296) |  | (199) |
| 55 |  | 116 | Kitos pajamos |  | 142 |  | 100 |
| **14 458** |  | **12 019** | **Veiklos pajamų iš viso** |  | **13 926** |  | **11 616** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| (675) |  | (1 050) | Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis |  | (599) |  | (1 055) |
| **13 783** |  | **10 969** | **Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų** |  | **13 327** |  | **10 561** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| (6 444) |  | (5 715) | Atlyginimai ir priedai |  | (6 192) |  | (5 488) |
| (843) |  | (359) | Nusidėvėjimas |  | (839) |  | (359) |
| (100) |  | (140) | Amortizacija |  | (75) |  | (127) |
| (3 012) |  | (3 166) | Kitos veiklos sąnaudos | 19 | (2 914) |  | (2 991) |
| **(10 399)** |  | **(9 380)** | **Veiklos sąnaudų iš viso** |  | **(10 020)** |  | **(8 965)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3 384** |  | **1 589** | **Veiklos pelnas (nuostoliai)** |  | **3 307** |  | **1 596** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **(754)** |  | **(16)** | **Pelno mokesčio sąnaudos** |  | **(754)** |  | **(16)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 630** |  | **1 573** | **Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)** |  | **2 553** |  | **1 580** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 630** |  | **1 573** | **Priskirtina Banko akcininkams** |  | **2 553** |  | **1 580** |
| Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis. | | | | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė |  | D. Klišauskienė |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris |  | A. Tonkich |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  |  | **Bankas** | | |
| **2019-07-01-2019-09-30** |  | **2018-07-01-2018-09-30** |  |  | **2019-07-01-2019-09-30** |  | **2018-07-01-2018-09-30** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 916 |  | 2 356 | Palūkanų pajamos |  | 2 754 |  | 2 320 |
| (452) |  | (444) | Palūkanų sąnaudos |  | (452) |  | (444) |
| **2 464** |  | **1 912** | **Grynosios palūkanų pajamos** |  | **2 302** |  | **1 876** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 709 |  | 1 512 | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos |  | 1 772 |  | 1 512 |
| (140) |  | (124) | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos |  | (125) |  | (119) |
| **1 569** |  | **1 388** | **Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos** |  | **1 647** |  | **1 393** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| - |  | - | Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte |  | (740) |  | - |
| 1 525 |  | 1 410 | Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte |  | 1 525 |  | 1 410 |
| 26 |  | (35) | Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte |  | 26 |  | (35) |
| - |  | - | Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės pokytis |  | 429 |  | (205) |
| (268) |  | (255) | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte |  | (281) |  | (150) |
| 8 |  | 43 | Kitos pajamos |  | 15 |  | 34 |
| **5 324** |  | **4 463** | **Veiklos pajamų iš viso** |  | **4 923** |  | **4 323** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 230 |  | (294) | Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis |  | (201) |  | (294) |
| **5 094** |  | **4 169** | **Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų** |  | **4 722** |  | **4 029** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| (2 122) |  | (1 998) | Atlyginimai ir priedai |  | (2 047) |  | (1 928) |
| (290) |  | (126) | Nusidėvėjimas |  | (288) |  | (126) |
| (39) |  | (46) | Amortizacija |  | (29) |  | (41) |
| (1 014) |  | (1 115) | Kitos veiklos sąnaudos |  | (986) |  | (1 062) |
| **(3 465)** |  | **(3 285)** | **Veiklos sąnaudų iš viso** |  | **(3 350)** |  | **(3 157)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1 629** |  | **884** | **Veiklos pelnas (nuostoliai)** |  | **1 372** |  | **872** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **(377)** |  | **(3)** | **Pelno mokesčio sąnaudos** |  | **(377)** |  | **(3)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1 252** |  | **881** | **Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)** |  | **995** |  | **869** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1 252** |  | **881** | **Priskirtina Banko akcininkams** |  | **995** |  | **869** |
| Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė |  | D. Klišauskienė |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | | Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris |  | A. Tonkich |  |  |  |  | | | | | | | | |

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

### UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

### SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bankas** |  | | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** | |
|  | | | |  |
| **Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą** | |  |  | | |  |  | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | |  | - | | |  | - | |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | |  | - | | |  | - | |
| Kiti | |  |  | | |  | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| **Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą** | |  | **-** | | |  | **-** | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | |  | - | | |  | - | |
| Susiję mokesčiai | |  | - | | |  | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| **Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas** | |  | **-** | | |  | **-** | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | |  | 2 553 | | |  | 1 580 | |
| **Iš viso bendrųjų pajamų per** **ataskaitinį laikotarpį** | |  | **2 553** | | |  | **1 580** | |
| **Priskirtina:** | |  |  | | |  |  | |
| **Banko akcininkams** |  | | **2 553** | | |  | | **1 580** |
| **Grupė** |  | | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** | |
|  | | | |  |
| **Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą** | |  |  | | |  |  | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | |  | - | | |  | - | |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | |  | - | | |  | - | |
| Kiti | |  | - | | |  | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| **Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą** | |  | **-** | | |  | **-** | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| Susiję mokesčiai | |  | - | | |  | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| **Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas** | |  | **-** | | |  | **-** | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | |  | 2 630 | | |  | 1 573 | |
| **Iš viso bendrųjų pajamų per** **ataskaitinį laikotarpį** | |  | **2 630** | | |  | **1 573** | |
| **Priskirtina:** | |  |  | | |  |  | |
| **Banko akcininkams** |  | | **2 630** | | |  | | **1 573** |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė |  | D. Klišauskienė |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris |  | A. Tonkich |  |  |  |  |

### 

### SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

**UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bankas** |  | | **2019-07-01-2019-09-30** | | |  | **2018-07-01-2018-09-30** | |
|  | | | |  |
| **Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą** | |  |  | | |  |  | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | |  | - | | |  | - | |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | |  | - | | |  | - | |
| Kiti | |  |  | | |  | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| **Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą** | |  | **-** | | |  | **-** | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | |  | - | | |  | - | |
| Susiję mokesčiai | |  | - | | |  | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| **Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas** | |  | **-** | | |  | **-** | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | |  | 995 | | |  | 869 | |
| **Iš viso bendrųjų pajamų per** **ataskaitinį laikotarpį** | |  | **995** | | |  | **869** | |
| **Priskirtina:** | |  |  | | |  |  | |
| **Banko akcininkams** |  | | **995** | | |  | | **869** |
| **Grupė** |  | | **2019-07-01-2019-09-30** | | |  | **2018-07-01-2018-09-30** | |
|  | | | |  |
| **Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą** | |  |  | | |  |  | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | |  | - | | |  | - | |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | |  | - | | |  | - | |
| Kiti | |  | - | | |  | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| **Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą** | |  | **-** | | |  | **-** | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| Susiję mokesčiai | |  | - | | |  | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| **Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas** | |  | **-** | | |  | **-** | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | |  | 1 252 | | |  | 881 | |
| **Iš viso bendrųjų pajamų per** **ataskaitinį laikotarpį** | |  | **1 252** | | |  | **881** | |
| **Priskirtina:** | |  |  | | |  |  | |
| **Banko akcininkams** |  | | **1 252** | | |  | | **881** |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė |  | D. Klišauskienė |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris |  | A. Tonkich |  |  |  |  |

### 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) | | - | | | |  | 1 580 | | | |  | | - |  | |  | | - | |  | **1 580** |  |
| **Operacijos su Banko savininkais** | |  | | | |  |  | | | |  | |  |  | |  | |  | |  |  | |
| Pervedimai į rezervus | | - | | | |  | (852) | | | |  | | - |  | |  | | 1 852 | |  | **1 000** |  |
|  | |  | | | |  |  | | | |  | |  |  | |  | |  | |  |  |  |
| **Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d.** | | **19 948** | | | |  | **1 278** | | | |  | | **339** |  | |  | | **8 178** | |  | **29 743** |  |
| Pelnas (nuostoliai) | | - | | | |  | 855 | | | |  | | - |  | |  | | - | |  | **855** |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | |  | | | |  | 5 | | | |  | | (4) |  | |  | |  | |  | **1** |
|  | |  | | | |  |  | | | |  | |  |  | |  | |  | |  |  |
| **Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.** | | **19 948** | | | |  | **2 138** | | | |  | | **335** |  | |  | | **8 178** | |  | **30 599** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pelnas (nuostoliai) | - |  | 2 553 |  | - |  |  | - |  | **2 553** | |
| **Operacijos su Banko savininkais** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pervedimai į rezervus | - |  | (2 138) |  | - |  |  | 2 138 |  | **-** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.** | **19 948** |  | **2 553** |  | **335** |  |  | **10 316** |  | **33 152** | |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

*(tęsinys kitame puslapyje)*

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

**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) | | - | | | |  | 1 573 | | | |  | | - |  | | | | - |  | **1 573** |  | |
| **Operacijos su Banko savininkais** | |  | | | |  |  | | | |  | |  |  | | | |  |  |  | | |
| Pervedimai į rezervus | | - | | | |  | (852) | | | |  | | - |  | | | | 1 852 |  | **1 000** |  | |
|  | |  | | | |  |  | | | |  | |  |  | | | |  |  |  |  | |
| **Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d.** | | **19 948** | | | |  | **1 247** | | | |  | | **339** |  | | | | **8 178** |  | **29 712** |  | |
| Pelnas (nuostoliai) | | - | | | |  | 812 | | | |  | | - |  | | | | - |  | **812** |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | |  | | | |  | 5 | | | |  | | (4) |  | | | |  |  | **1** |
| **Operacijos su Banko savininkais** | |  | | | |  |  | | | |  | |  |  | | | |  |  |  | | |
|  | |  | | | |  |  | | | |  | |  |  | | | |  |  |  |
| **Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.** | | **19 948** | | | |  | **2 064** | | | |  | | **335** |  | | | | **8 178** |  | **30 525** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pelnas (nuostoliai) | - |  | 2 630 |  | - |  |  | - |  | **2 630** | |
| **Operacijos su Banko savininkais** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pervedimai į rezervus | - |  | (2 138) |  | - |  |  | 2 138 |  | **-** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.** | **19 948** |  | **2 556** |  | **335** |  |  | **10 316** |  | **33 155** | |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė |  | D. Klišauskienė |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris |  | A. Tonkich |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

### SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  |  | |  | | **Bankas** | | | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** |  |  | | **Pasta-bos** | | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | |  | | **2018 m. rugsėjo 30 d.** |
|  |  |  |  | **Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos** | |  | |  | |  | |  |
| 2 630 |  | 1 573 |  | Metų pelnas (nuostoliai) | |  | | 2 553 | |  | | 1 580 |  |
|  |  |  |  | **Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:** | |  | |  | |  | |  |
| 943 |  | 499 |  | | Nusidėvėjimas ir amortizacija | |  | | 914 | |  | 486 |
| (73) |  | (84) |  | | Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai | |  | | (60) | |  | (84) |
| 675 |  | 1 050 |  | | Paskolų vertės sumažėjimas | |  | | 599 | |  | 1 055 |
| - |  | - |  | | Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas | |  | | (109) | |  | 923 |
| 479 |  | (170) |  | | Investicinio turto vertės sumažėjimas | |  | | 293 | |  | 102 |
| 39 |  | 11 |  | | Išvestinių priemonių perkainojimas | |  | | 39 | |  | 11 |
| (25) |  | (16) |  | | Sukauptų atostoginių eliminavimas | |  | | (34) | |  | (16) |
| 754 |  | 16 |  | | Pelno mokesčio sąnaudos | |  | | 754 | |  | 16 |
| 15 |  | 760 |  | | Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas | |  | | 15 | |  | 760 |
| 5 437 |  | 3 639 |  | | Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius | |  | | 4 964 | |  | 4 833 |
|  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | **Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:** | |  | |  | |  |  |
| 149 |  | (153) |  | | Privalomųjų rezervų pasikeitimai | |  | | 149 | |  | (153) |
| - |  | (1 167) |  | | Lėšų bankuose pasikeitimai | |  | | - | |  | (1 167) |
| (34 581) |  | (7 159) |  | | Paskolos klientams | |  | | (32 160) | |  | (6 018) |
| (4 870) |  | (256) |  | | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos | |  | | (4 799) | |  | (256) |
| (191) |  | (3 329) |  | | Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai | |  | | (192) | |  | (3 329) |
| 9 320 |  | 21 655 |  | | Įsipareigojimų klientams pasikeitimai | |  | | 8 617 | |  | 23 952 |
| 350 |  | 7 892 |  | | Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai | |  | | (1 522) | |  | 7 510 |
| (24 386) |  | 21 122 |  | | Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį | |  | | (24 943) | |  | 25 372 |
|  |  | - |  | | (Sumokėtas) pelno mokestis | |  | |  | |  | - |
|  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |
| **(24 386)** |  | **21 122** |  | | **Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio** | |  | | **(24 943)** | |  | **25 372** |
|  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  |  |  |  | **Pinigų srautai iš investicinės veiklos** | |  | |  | |  | |  |
| (731) |  | (752) |  | Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas) | |  | | (704) | |  | | (727) |
| - |  | (2) |  | Investicinio turto (įsigijimas) | |  | | - | |  | | (2) |
| 808 |  | 3 553 |  | Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo | |  | | 404 | |  | | 967 |  |
| - |  | - |  | Investicijos į patronuojamąsias įmones | |  | | (2 335) | |  | | (1 700) |
| - |  | - |  | Patronuojamosios įmonės likvidavimas | |  | | 526 | |  | | - |
| - |  |  |  | Patronuojamųjų įmonių pardavimas | |  | | 2 752 | |  | |  |
| 39 097 |  | 21 755 |  | Skolos vertybinių popierių išpirkimas | |  | | 39 097 | |  | | 21 755 |
| (20 505) |  | (48 421) |  | Skolos vertybinių popierių (įsigijimas) | |  | | (20 505) | |  | | (48 421) |
| **18 669** |  | **(23 867)** |  | **Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai** | |  | | **19 235** | |  | | **(28 128)** |
|  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

*(tęsinys kitame puslapyje)*

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  |  |  | **Bankas** | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** |  |  | **Pasta-**  **bos** | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Pinigų srautai iš finansinės veiklos** |  |  |  |  |
| - |  | 2 123 |  | Išleistos obligacijos |  | - |  | 2 123 |
| (27) |  | - |  | (Išpirktos) obligacijos |  | (27) |  | - |
| 8 500 |  | - |  | Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis |  | 8 500 |  | - |
| (6 793) |  | 7 155 |  | Gautos paskolos |  | (6 793) |  | 7 155 |
| 5 920 |  | (4 566) |  | (Grąžintos) paskolos |  | 5 920 |  | (4 566) |
| **7 600** |  | **4 712** |  | **Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai** |  | **7 600** |  | **4 712** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 86 |  | 65 |  | Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui |  | 86 |  | 65 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1 969** |  | **2 032** |  | **Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)** |  | **1 978** |  | **2 021** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 68 374 |  | 63 050 |  | Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d. |  | 68 333 |  | 63 007 |
| **70 343** |  | **65 082** |  | **Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.** | 20 | **70 311** |  | **65 028** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 339 |  | 6 727 |  | Gautos palūkanos |  | 8 012 |  | 6 629 |
| (990) |  | (1 080) |  | (Sumokėtos) palūkanos |  | (990) |  | (1 080) |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė |  | D. Klišauskienė |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris |  | A. Tonkich |  |  |  |  |

### 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 trečiojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 49 klientų aptarnavimo padalinį įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patronuojamųjų įmonių UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“, UAB „TG Invest-1“, (įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas) ir UAB „Saugus kreditas“ (įmonės veikla yra vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims), kurios buvo atitinkamai įsteigtos 2009 m. rugpjūčio 12 d., 2009 m. lapkričio 30 d. ir 2011 m. gruodžio 16 d., finansines ataskaitas. UAB „TG Invest-1“ įsigyta 2013 m. gegužės 17 d., UAB „Saugus kreditas“ įsigyta 2017 m. spalio 17 d. Banko valdoma patronuojamoji įmonė SIA „Nida Capital“ likviduota 2019 m. rugsėjo 10 d. (įsteigta 2014 m. kovo 31 d.).

2019 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 353 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 369 darbuotojų). 2019 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 367 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. – 384 darbuotojai).

2019 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

### 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.

**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 atskirąsias 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 atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos apima Banko atskirąsias 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 laikotrapio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
| JAV doleriai | 1,0935 | 1,1454 |

***Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis***

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

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

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

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

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

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

**Vertės sumažėjimo pokytis dėl 9-ojo TFAS taikymo**

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

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

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

### Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  | **Bankas** | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 10 941 |  | 12 099 | Lėšos korespondentinėse sąskaitose | 10 909 |  | 12 058 |
| 7 168 |  | 1 181 | Terminuotieji indėliai | 7 168 |  | 1 181 |
| **18 109** |  | **13 280** | **Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose** | **18 077** |  | **13 239** |

### Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Bankas (Grupė)** | | |
|  |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |  |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos |  | 36 508 |  | 43 888 |
| Latvijos Vyriausybės obligacijos |  | 7 754 |  | 4 575 |
| Rumunijos Vyriausybės obligacijos |  | 2 032 |  | 3 089 |
| Lenkijos Vyriausybės obligacijos |  | 1 563 |  | 3 005 |
| Islandijos Vyriausybės obligacijos |  | 1 533 |  | 1 566 |
| Švedijos Karalystės obligacijos |  | 918 |  | 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 instucijų obligacijos |  | 916 |  | 1 314 |
| Ne finansų bendrovių obligacijos |  | 270 |  | 1 148 |
| **Iš viso** |  | **52 154** |  | **70 746** |

Skolos vertybinių popierių likutis 2019 m. rugsėjo 30 d. sumažėjo dėl išpirkimo suėjus sutartiniam terminui.

### Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bankas** | | |
|  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |
| Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius | 189 662 |  | 156 946 |
| Sąskaitos kreditai | 1 231 |  | 1 814 |
| Faktoringas | 1 145 |  | 589 |
| Išperkamoji nuoma | 17 136 |  | 12 992 |
|  | **209 174** |  | **172 341** |
| Atimti: atidėjiniai | (3 052) |  | (2 546) |
| **Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte** | **206 122** |  | **169 795** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupė** | | |
|  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |
| Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius | 194 144 |  | 159 030 |
| Sąskaitos kreditai | 1 231 |  | 1 814 |
| Faktoringas | 1 145 |  | 589 |
| Išperkamoji nuoma | 17 136 |  | 12 992 |
|  | **213 656** |  | **174 425** |
| Atimti: atidėjiniai | (3 140) |  | (2 599) |
| **Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte** | **210 516** |  | **171 826** |

### Investicinis turtas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Bankas** | | |
|  |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |  |
| **Likutis metų pradžioje** |  | **1 050** |  | **1 370** |
| Įsigijimai |  | 532 |  | 1 382 |
| Pardavimai |  | (791) |  | (1 460) |
| Tikrosios vertės pokyčiai |  | (293) |  | (242) |
| **Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje** |  | **498** |  | **1 050** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Grupė** | | |
|  |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |  |
| **Likutis metų pradžioje** |  | **3 018** |  | **6 213** |
| Įsigijimai |  | 603 |  | 1 407 |
| Pardavimai |  | (1 210) |  | (3 471) |
| Tikrosios vertės pokyčiai |  | (479) |  | (1 131) |
| **Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje** |  | **1 932** |  | **3 018** |

Patronuojamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
| UAB „MB turtas“ |  | 63 |  | 98 |
| UAB „MB valda“ |  | 160 |  | 251 |
| UAB „MB investicija“ |  | 42 |  | 229 |
| UAB „TG Invest-1“ |  | 1 169 |  | 1 390 |
| **Iš viso** |  | **1 434** |  | **1 968** |

### Ilgalaikis materialusis turtas

.

Ilgalaikis materialus turtas 2019 m. rugsėjo 30 d. siekė 7 066 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę, kurios vertė 1 430 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.

### Investicijos į patronuojamąsias įmones

Pagrindinė patronuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bankas** | | |
|  | **2019 m. rugsėjo 30 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 patronuojamąsias įmones vertės pokytis | 109 |  | (1 119) |
|  | (834) |  | 1 082 |
| **Likutis 2019 m. rugsėjo 30 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).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** | **Nuosavybė (proc.)** | **Tiesiogiai valdoma (%)** | **Nominali vertė** | **Atidėjiniai** | **Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė** |
| UAB „MB Turtas“ | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| UAB „MB Valda“ | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| UAB „MB Investicija“ | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SIA „Nida capital“ | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| UAB „TG Invest-1“ | 100 | 51,00 | 2 484 | (367) | 2 117 |
| UAB „Saugus kreditas“ | 100 | 100 | 4 601 | (31) | 4 570 |
| **Iš viso** |  |  | **7 085** | **(398)** | **6 687** |
| **2018 m. gruodžio 31 d.** | **Nuosavybė (proc.)** | **Tiesiogiai valdoma (%)** | **Nominali vertė** | **Atidėjiniai** | **Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė** |
| UAB „MB Turtas“ | 100 | 22,46 | 753 | (489) | 264 |
| UAB „MB Valda“ | 100 | 32,52 | 1 150 | (314) | 836 |
| UAB „MB Investicija“ | 100 | 47,94 | 1 481 | (469) | 1 012 |
| UAB „TG Invest-1“ | 100 | 73,22 | 3 587 | (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** |

### Kitas turtas, grynąja verte

Kitą turtą sudaro:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  | **Bankas** | | | |
| **2019 m.**  **rugsėjo**  **30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio**  **31 d.** |  | **2019 m.**  **rugsėjo**  **30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio**  **31 d.** | |
| 326 |  | 308 | Išankstiniai apmokėjimai | 311 |  | 291 |
| 147 |  | 145 | Gautinas PVM | 147 |  | 145 |
| 55 |  | 46 | Pirkėjų skolos | 11 |  | 11 |
| 257 |  | 120 | Ateinančių laikotarpių sąnaudos | 257 |  | 120 |
| 131 |  | 66 | Kiti | 112 |  | 54 |
| **916** |  | **685** | **Kitas turtas** | **838** |  | **621** |

### Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bankas (Grupė)** | | |
|  | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
| Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis | 8 500 |  | - |
| Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai | 36 |  | 228 |
| **Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms** | **8 536** |  | **228** |  |

2019 m. rugsėjo 30 d. bankas buvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorius, kurių vertė 8 500 tūkst. eurų Eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti, kurių sandorio pabaigos terminas 2019 m.

### Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  | **Bankas** | | |
| **2019 m. rugsėjo**  **30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 166 123 |  | 167 271 | Sutarto termino indėliai | 166 123 |  | 167 271 |
| 120 309 |  | 109 754 | Einamosios sąskaitos | 121 213 |  | 111 361 |
| 11 227 |  | 12 101 | Paskolos iš fondų | 11 227 |  | 12 101 |
| **297 659** |  | **289 126** | **Įsiskolinimai klientams** | **298 563** |  | **290 733** |
| **20 057** |  | **18 475** | **Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas** | **20 057** |  | **18 475** |

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

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

### Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | | |  | **Bankas** | | |
| **2019 m. rugsėjo**  **30 d.** |  | **2018 m. gruodžio**  **31 d.** | |  | **2019 m. rugsėjo**  **30 d.** |  | **2018 m. gruodžio**  **31 d.** |
|  |  |  | |  |  |  |  |
| 1 320 |  | | 829 | Sukauptos išmokos darbuotojams | 1 280 |  | 809 |
| 143 |  | | 59 | Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai | 49 |  | 1 796 |
| 1 541 |  | | 121 | Sukauptos sąnaudos | 1 541 |  | 121 |
| 260 |  | | - | PPP sustabdytos lėšos | 260 |  | - |
| 166 |  | | - | Pardavimo PVM | 165 |  | - |
| 93 |  | | 77 | Ateinančių laikotarpių pajamos | 93 |  | 77 |
| 115 |  | | - | Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai | 111 |  | - |
| 141 |  | | 215 | Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai | 136 |  | 215 |
| 20 |  | | 4 | Suma, mokėtina Lietuvos automobilių kelių direkcijai | 20 |  | 4 |
| 28 |  | | 21 | Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai | 28 |  | 21 |
| 112 |  | | 115 | Skolos teikėjams | 53 |  | 94 |
| 188 |  | | 241 | Kiti | 181 |  | 231 |
| **4 127** |  | | **1 682** | **Kiti įsipareigojimai** | **3 917** |  | **3 368** |

### Akcininkų nuosavybė

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

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

### Grynosios palūkanų pajamos

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | | |  | | **Bankas** | | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** | |  | | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** | |
|  |  | |  | |  |  |  | |  | |
| 6 731 |  | | 5 458 | | Už klientams suteiktas paskolas | 6 378 |  | | 5 383 | |
| 112 |  | | 419 | | Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas | 107 |  | | 419 | |
| 548 |  | | 402 | | Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius | 548 |  | | 402 | |
| 115 |  | | 161 | | Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą) | 115 |  | | 161 | |
| 396 |  | | 390 | | Už skolos vertybinius popierius | 396 |  | | 390 | |
| 83 |  | | 58 | | Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose | 83 |  | | 58 | |
| **7 985** |  | | **6 888** | | **Palūkanų pajamos** | **7 627** |  | | **6 813** | |
| (841) |  | | (907) | | Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus | (841) |  | | (907) | |
| (206) |  | | (198) | | Indėlių draudimas | (206) |  | | (198) | |
| (15) |  | | (15) | | Už subordinuotąsias paskolas | (15) |  | | (15) | |
| (128) |  | | (32) | | Už išleistus skolos vertybinius popierius | (128) |  | | (32) | |
| (80) |  | | (130) | | Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms | (80) |  | | (130) | |
| (10) |  | | - | | Portfelinių garantijų draudimas | (10) |  | | **-** | |
| (49) |  | | - | | Turto nuomos teisė | (49) |  | | **-** | |
| - |  | | (25) | | Kita | - |  | | (25) | |
| **(1 329)** |  | | **(1 307)** | | **Palūkanų sąnaudos** | **(1 329)** |  | | **(1 307)** | |
| **6 656** |  | | **5 581** | | **Grynosios palūkanų pajamos** | **6 298** |  | | **5 506** | |

### Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  | **Bankas** | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d** |  | **2019 m. rugsėjo 30 d** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1 843 |  | 1 448 | Mokėjimo paslaugos | 1 843 |  | 1 448 |
| 299 |  | 347 | Pajamos iš valiutos keitimo | 299 |  | 347 |
| 582 |  | 320 | Banko sąskaitų aptarnavimas | 582 |  | 320 |
| 1 242 |  | 953 | Įmokų surinkimas | 1 242 |  | 953 |  |
| 427 |  | 247 | Tarpininkavimo pajamos | 427 |  | 247 |
| 452 |  | 380 | Iš grynųjų pinigų apyvartų | 452 |  | 380 |
| 146 |  | 318 | Kita | 294 |  | 318 |
| **4 991** |  | **4 013** | **Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos** | **5 139** |  | **4 013** |
| (54) |  | (60) | Nuomos mokestis pagal sutartis | (54) |  | (60) |
| (209) |  | (195) | Operacijos grynaisiais pinigais | (209) |  | (195) |
| (102) |  | (88) | Kita | (54) |  | (68) |
| **(365)** |  | **(343)** | **Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos** | **(317)** |  | **(323)** |
| **4 626** |  | **3 670** | **Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos** | **4 822** |  | **3 690** |

### Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bankas (Grupė)** | | |
|  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** |
|  |  |  |  |
| Pelnas iš operacijų užsienio valiuta | 3 622 |  | 3 471 |
| Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte | 86 |  | 65 |
| **Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte** | **3 708** |  | **3 536** |

### Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  | **Bankas** | | | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d** |  | **2019 m. rugsėjo 30 d** | |  | | **2018 m. rugsėjo 30 d** | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| 9 |  | 166 | Realizuotas pelnas (nuostoliai) | (3) |  | | (19) | |
| (479) |  | (956) | Tikrosios vertės pokytis | (293) |  | | (180) | |
| **(470)** |  | **(790)** | **Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte** | **(296)** |  | | **(199)** | |

### Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  | **Bankas** | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d** |  | **2019 m. rugsėjo 30 d** |  | **2018 m. rugsėjo 30 d** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Kitos veiklos sąnaudos** |  |  |  |
| (265) |  | (642) | Nuomos sąnaudos | (251) |  | (631) |  |
| (532) |  | (383) | Biuro aprūpinimo išlaidos | (527) |  | (383) |
| (237) |  | (265) | Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms | (237) |  | (265) |
| (569) |  | (419) | Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį | (554) |  | (383) |
| (173) |  | (190) | Ryšių išlaidos | (172) |  | (188) |
| - |  | (23) | Skolų išieškojimo išlaidos | - |  | (23) |
| (260) |  | (321) | Transporto išlaidos | (259) |  | (321) |
| (32) |  | (90) | Investicinio turto išlaikymo išlaidos | (16) |  | (18) |
| (73) |  | (76) | Apsauga | (73) |  | (76) |
| (219) |  | (171) | Rinkodara ir reklama | (219) |  | (165) |
| (26) |  | (25) | Teisinės paslaugos ir konsultacijos | (23) |  | (25) |
| (14) |  | (13) | Personalo mokymai | (14) |  | (13) |
| (42) |  | (37) | Reprezentacija | (42) |  | (36) |
| (38) |  | (47) | Pastatų remonto išlaidos | (38) |  | (47) |
| (6) |  | (2) | Išlaidos labdarai ir paramai | (6) |  | (2) |
| (35) |  | (8) | Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos | (34) |  | (8) |
| (31) |  | (30) | Mažavertis inventorius | (31) |  | (30) |
| (19) |  | (20) | Kanceliarinės prekės | (19) |  | (20) |
| (110) |  | (81) | Draudimo išlaidos | (109) |  | (81) |
| (19) |  | (17) | Nario mokesčiai | (19) |  | (17) |
| (40) |  | (33) | Komandos formavimo renginio išlaidos | (40) |  | (33) |
| (272) |  | (273) | Kita | (231) |  | (226) |
| **(3 012)** |  | **(3 166)** | **Kitų veiklos sąnaudų iš viso** | **(2 914)** |  | **(2 991)** |

### Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  | **Bankas** | | |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 25 439 |  | 27 304 | Pinigai kasoje | 25 439 |  | 27 304 |
| 26 795 |  | 27 790 | Einamoji sąskaita Lietuvos banke | 26 795 |  | 27 790 |
| 10 941 |  | 12 099 | Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose | 10 909 |  | 12 058 |
| 7 168 |  | 1 181 | Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų | 7 168 |  | 1 181 |
| **70 343** |  | **68 374** | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | **70 311** |  | **68 333** |

### 

### 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 trečiojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

**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 tikrąja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bankas** | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | | |
| **Apskaitinė vertė** |  | **Tikroji vertė** |  | **Apskaitinė vertė** |  | **Tikroji vertė** |
| **Finansinis turtas** |  |  |  |  |  |  |  |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 54 365 |  | 54 365 |  | 57 374 |  | 57 374 |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 18 077 |  | 18 077 |  | 13 239 |  | 13 239 |
| Skolos vertybiniai poppieriai | 52 154 |  | 52 882 |  | 70 746 |  | 71 512 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 206 122 |  | 207 309 |  | 169 795 |  | 173 082 |
| Kitas turtas | 838 |  | 838 |  | 621 |  | 621 |
| **Iš viso finansinio turto** | **331 556** |  | **333 471** |  | **311 775** |  | **315 828** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Finansiniai įsipareigojimai** |  |  |  |  |  |  |  |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 8 536 |  | 8 536 |  | 228 |  | 228 |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus | 298 563 |  | 300 488 |  | 290 733 |  | 292 342 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 2 140 |  | 3 024 |  | 2 167 |  | 2 288 |
| Subordinuotosios paskolos | 1 000 |  | 1 000 |  | 1 000 |  | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | 3 917 |  | 3 917 |  | 3 368 |  | 3 367 |
| **Iš viso finansinių įsipareigojimų** | **314 156** |  | **316 965** |  | **297 496** |  | **299 225** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | | |
| **Apskaitinė vertė** |  | **Tikroji vertė** |  | **Apskaitinė vertė** |  | **Tikroji vertė** |
| **Finansinis turtas** |  |  |  |  |  |  |  |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 54 365 |  | 54 365 |  | 57 374 |  | 57 374 |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 18 109 |  | 18 109 |  | 13 280 |  | 13 280 |
| Skolos vertybiniai poppieriai | 52 154 |  | 52 154 |  | 70 746 |  | 71 512 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 210 516 |  | 211 703 |  | 171 826 |  | 175 113 |
| Kitas turtas | 916 |  | 916 |  | 685 |  | 685 |
| **Iš viso finansinio turto** | **336 060** |  | **337 247** |  | **313 911** |  | **317 964** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Finansiniai įsipareigojimai** |  |  |  |  |  |  |  |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 8 537 |  | 8 537 |  | 228 |  | 228 |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus | 297 659 |  | 299 584 |  | 289 126 |  | 290 735 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 2 140 |  | 3 024 |  | 2 167 |  | 2 288 |
| Subordinuotosios paskolos | 1 000 |  | 1 000 |  | 1 000 |  | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | 4 126 |  | 4 126 |  | 1 682 |  | 1 682 |
| **Iš viso finansinių įsipareigojimų** | **313 462** |  | **316 271** |  | **294 203** |  | **295 933** |

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

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. rugsėjo 30 d.** | **1 lygis** | **2 lygis** | **3 lygis** | **Iš viso** |
| **Finansinis turtas** |  |  |  |  |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | 7 |  | 7 |
| **Finansiniai įsipareigojimai** |  |  |  |  |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | 10 | - | 10 |

**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 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**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. rugsėjo 30 d.** | **1 lygis** | **2 lygis** | **3 lygis** | **Iš viso apskaitinė vertė** |
| **Turtas** |  |  |  |  |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 54 365 | 18 077 | - | 72 442 |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | 52 154 | - | 52 154 |
| Paskolos klientams | - | 187 213 | 1 833 | 189 046 |
| Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos | - | 15 653 | 1 423 | 17 076 |
| Kitas turtas | - | 838 | - | 838 |
| **Iš viso finansinio turto** | **54 365** | **273 935** | **3 256** | **331 556** |
| **Įsipareigojimai** |  |  |  |  |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | - | 8 536 | - | 8 536 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 298 563 | - | 298 563 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | - | 2 140 | - | 2 140 |
| Subordinuotos paskolos |  | 1 000 |  | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | - | 3 917 | - | 3 917 |
| **Iš viso finansinių įsipareigojimų** |  | **314 156** |  | **314 156** |

**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** |

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

**Grupė**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** | **1 lygis** | **2 lygis** | **3 lygis** | **Iš viso apskaitinė vertė** |
| **Turtas** |  |  |  |  |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 54 365 | 18 077 | - | 72 442 |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | 52 154 | - | 52 154 |
| Paskolos klientams | - | 191 582 | 1 858 | 193 440 |
| Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos | - | 15 653 | 1 423 | 17 076 |
| Kitas turtas | - | 916 | - | 916 |
| **Iš viso finansinio turto** | **54 365** | **278 382** | **3 281** | **336 028** |
| **Įsipareigojimai** |  |  |  |  |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | - | 8 537 | - | 8 537 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 297 659 | - | 297 659 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | - | 2 140 | - | 2 140 |
| Subordinuota paskola |  | 1 000 |  | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | - | 4 126 | - | 4 126 |
| **Iš viso finansinių įsipareigojimų** |  | **313 462** |  | **313 462** |

**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** |

### 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. rugsėjo 30 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį atitinkamų metų rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bankas** | **Akcininkai** |  | | **Patronuo-jamosios įmonės** | |  | | **Pagrindinis vadovaujantis personalas** | |  | | **Kiti\*** | | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte | 34 |  | | 1 846 | |  | | - | |  | | 4 011 | | |
| Palūkanų norma, proc. | 6,5828 |  | | 4,2 | |  | | - | |  | | 2,0-4,5 | | |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - |  | | (8) | |  | | - | |  | | (11) | | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai | 20 |  | | - | |  | | 2 | |  | | 1 203 | | |
| Palūkanų norma, proc. | 6,5 |  | | - | |  | | 0,3 | |  | | 0,05–0,35 | | |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 49 |  | | 904 | |  | | 156 | |  | | 3 441 | | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos | 100 |  | | - | |  | | - | |  | | - | | |
| Palūkanų norma, proc. | 7 |  | | - | |  | | - | |  | | - | | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 |  | | - | |  | | - | |  | | - | | |
| Palūkanų norma, proc. | 2 |  | | - | |  | | - | |  | | - | | |
| Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d. |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| Paskolų palūkanų pajamos | 1 | |  | | 14 | |  | | - | |  | | 82 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - | |  | | - | |  | | - | |  | | (2) |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | (5) | |  | | - | |  | | - | |  | | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (15) | |  | | - | |  | | - | |  | | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | - | |  | | 153 | |  | | - | |  | | 12 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - | |  | | - | |  | | - | |  | | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bankas** | **Akcininkai** |  | **Patronuo-jamosios**  **įmonės** |  | **Pagrindinis vadovaujantis personalas** |  | **Kiti\*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte | 37 |  | - |  | - |  | 4 372 |
| Palūkanų norma, proc. | 6,5828 |  | - |  | - |  | 2,0-4,5 |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - |  | - |  | - |  | (14) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai | - |  | - |  | 3 |  | 247 |
| Palūkanų norma, proc. | - |  | - |  | 0,3 |  | 0,05–6,5 |
| 2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 99 |  | 1 607 |  | 88 |  | 3 006 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos | 100 |  | - |  | - |  | - |
| Palūkanų norma, proc. | 7 |  | - |  | - |  | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 |  | - |  | - |  | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2 |  | - |  | - |  | - |
| Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d. |  |  |  |  |  |  |  |
| Paskolų palūkanų pajamos | - |  | 2 |  | 1 |  | 91 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - |  | - |  | - |  | (2) |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | (1) |  | - |  | - |  | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (15) |  | - |  | - |  | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 1 |  | 1 |  | - |  | 13 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - |  | - |  | - |  | (2) |

**22 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | **Akcininkai** |  | **Pagrindinis vadovaujantis personalas** |  | **Kiti\*** |
|  |  |  |  |  |  |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte | 34 |  | - |  | 4 011 |
| Palūkanų norma, proc. | 6,5828 |  | - |  | 2,0-4,5 |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - |  | - |  | (11) |
|  |  |  |  |  |  |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai | 20 |  | 2 |  | 1 203 |
| Palūkanų norma, proc. | 6,5 |  | 0,3 |  | 0,05–0,35 |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 49 |  | 160 |  | 3 437 |
|  |  |  |  |  |  |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos | 100 |  | - |  | - |
| Palūkanų norma, proc. | 7 |  | - |  | - |
|  |  |  |  |  |  |
| 2019 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 |  | - |  | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2 |  | - |  | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d. |  |  |  |  |  |
| Paskolų palūkanų pajamos | 1 |  | - |  | 82 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - |  | - |  | (2) |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | (5) |  | - |  | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (15) |  | - |  | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | - |  | - |  | 12 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - |  | - |  | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | **Akcininkai** |  | **Pagrindinis vadovaujantis personalas** |  | **Kiti\*** |
|  |  |  |  |  |  |
| 2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte | 37 |  | - |  | 4 372 |
| Palūkanų norma, proc. | 6,5828 |  | - |  | 2,0-4,5 |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - |  | - |  | (14) |
|  |  |  |  |  |  |
| 2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai | - |  | 3 |  | 247 |
| Palūkanų norma, proc. | - |  | 0,3 |  | 0,05–6,5 |
| 2018 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 99 |  | 88 |  | 3 006 |
|  |  |  |  |  |  |
| 2018 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos | 100 |  | - |  | - |
| Palūkanų norma, proc. | 7 |  | - |  | - |
|  |  |  |  |  |  |
| 2018 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 |  | - |  | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2 |  | - |  | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d. |  |  |  |  |  |
| Paskolų palūkanų pajamos | - |  | 1 |  | 91 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - |  | - |  | (2) |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | (1) |  | - |  | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (15) |  | - |  | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 1 |  | - |  | 13 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - |  | - |  | (2) |

\* 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.

### Informacija apie segmentus

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | | | | |
|  | **Tradicinė bankininkystė ir skolinimas** | **Iždas** | **Kita veikla** | **Eliminavimai** | **Iš viso** |
|  |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 7 514 | 480 | 5 | (14) | 7 985 |
| **Palūkanų pajamos** | **7 514** | **480** | **5** | **(14)** | **7 985** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | (1 135) | (208) | 0 | 14 | (1 329) |
| **Palūkanų sąnaudos** | **(1 135)** | **(208)** | **0** | **14** | **(1 329)** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 6 379 | 272 | 5 | - | 6 656 |
| **Grynosios palūkanų pajamos** | **6 379** | **272** | **5** | **-** | **6 656** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 4 761 | - | (9) | (126) | 4 626 |
| **Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos** | **4 761** | **-** | **(9)** | **(126)** | **4 626** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 11 140 | 272 | (4) | (126) | 11 282 |
| **Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos** | **11 140** | **272** | **(4)** | **(126)** | **11 282** |
| Vidinės | - | - | (6 425) | 6 425 | - |
| Išorinės | (7 609) | (164) | (1 683) | - | (9 456) |
| **Veiklos sąnaudos** | **(7 609)** | **(164)** | **(8 108)** | **6 425** | **(9 456)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Amortizacija | (100) | - | - | - | (100) |
| Nusidevėjimas | (843) | - | - | - | (843) |
|  |  |  |  |  |  |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | (675) | - | - | - | (675) |
| **Vertės sumažėjimo sąnaudos** | **(675)** | **-** | **-** | **-** | **(675)** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 3 208 | 380 | (412) | - | 3 176 |
| **Kitos grynosios pajamos** | **3 208** | **380** | **(412)** | **-** | **3 176** |
| **Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą** | **5 121** | **488** | **(8 524)** | **6 299** | **3 384** |
| Pelno mokestis | (754) | - | - | - | (754) |
| **Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo** | **4 367** | **488** | **(8 524)** | **6 299** | **2 630** |
| Nekontroliuojanti dalis | - | - | - | - | - |
| **Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams** | **4 367** | **488** | **(8 524)** | **6 299** | **2 630** |
| Iš viso segmento turto | 250 127 | 103 853 | 4 541 | (11 645) | 346 876 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 307 993 | 8 403 | 119 | (2 794) | 313 721 |
| **Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)** | **(57 866)** | **95 450** | **4 422** | **(8 851)** | **33 155** |

### 23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2018 m. rugsėjo 30 d.** | | | | |
|  | **Tradicinė bankininkystė ir skolinimas** | **Iždas** | **Kita veikla** | **Eliminavimai** | **Iš viso** |
|  |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 6 435 | 448 | 7 | (2) | 6 888 |
| **Palūkanų pajamos** | **6 435** | **448** | **7** | **(2)** | **6 888** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | (1 147) | (162) | - | 2 | (1 307) |
| **Palūkanų sąnaudos** | **(1 147)** | **(162)** | **-** | **2** | **(1 307)** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 5 288 | 286 | 7 | - | 5 581 |
| **Grynosios palūkanų pajamos** | **5 288** | **286** | **7** | **-** | **5 581** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 3 672 | - | (2) | - | 3 670 |
| **Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos** | **3 672** | **-** | **(2)** | **-** | **3 670** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 8 960 | 286 | 5 | - | 9 251 |
| **Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos** | **8 960** | **286** | **5** | **-** | **9 251** |
| Vidinės | - | - | (923) | 923 | - |
| Išorinės | (6 963) | (204) | (1 714) | - | (8 881) |
| **Veiklos sąnaudos** | **(6 963)** | **(204)** | **(2 637)** | **923** | **(8 881)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Amortizacija | (140) | - | - | - | (140) |
| Nusidevėjimas | (359) | - | - | - | (359) |
|  |  |  |  |  |  |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | (1 050) | - | - | - | (1 050) |
| **Vertės sumažėjimo sąnaudos** | **(1 050)** | **-** | **-** | **-** | **(1 050)** |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 3 171 | 271 | (674) | - | 2 768 |
| **Kitos grynosios pajamos** | **3 171** | **271** | **(674)** | **-** | **2 768** |
| **Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą** | **3 619** | **353** | **(3 306)** | **923** | **1 589** |
| Pelno mokestis | (16) | - | - | - | (16) |
| **Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo** | **3 603** | **353** | **(3 306)** | **923** | **1 573** |
| Nekontroliuojanti dalis | - | - | - | - | - |
| **Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams** | **3 603** | **353** | **(3 306)** | **923** | **1 573** |
| Iš viso segmento turto | 214 432 | 108 002 | 13 472 | (18 228) | 317 678 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 277 859 | 13 231 | 239 | (3 367) | 287 962 |
| **Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)** | **(63 427)** | **94 771** | **13 233** | **(14 861)** | **29 716** |

**Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus**

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

### Rizikos valdymas

**Kredito rizika**

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  |  |  | **Bankas** | | |
| **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |  |  |  | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |
| 6 989 |  | 5 832 |  | Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija |  | 6 989 |  | 5 832 |
| 30 037 |  | 25 773 |  | Skaičiuotinas kapitalas |  | 30 101 |  | 25 639 |
| **23,26** |  | **22,63** |  | **Didžiausios pozicijos rodiklis, %** |  | **23,22** |  | **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.**  **rugsėjo 30 d** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** | |  | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** | |
|  |  |  | |  |  |  | |  | |
|  |  |  | | **Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą** |  |  | |  | |
| 28 926 |  | 30 070 | | Lėšos Lietuvos banke | 28 926 |  | | 30 070 | |
| 18 109 |  | 13 280 | | Lėšos bankuose | 18 077 |  | | 13 239 | |
| 193 440 |  | 159 017 | | Suteiktos paskolos klientams | 189 046 |  | | 156 986 | |
| 17 076 |  | 12 809 | | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos | 17 076 |  | | 12 809 | |
| **257 551** |  | | **215 176** |  | **253 125** |  | | | **213 104** |
|  |  |  | | **Nebalansiniai straipsniai** |  |  |  | | |
| 1 530 |  | 2 022 | | Garantijos | 1 530 |  | 2 022 | | |
| 8 129 |  | 8 876 | | Kreditavimo įsipareigojimai | 10 269 |  | 8 876 | | |
| **267 210** |  | **226 074** | | **Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso** | **264 924** |  | **224 002** | | |
|  |  |  | | **Prekybinė ir investicinė veikla** |  |  |  | | |
|  |  |  | | Finansinis turtas. apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą |  |  |  | | |
| *7* |  | *41* | | *Išvestinės finansinės priemonės* | *7* |  | *41* | | |
| *-* |  | *-* | | *Skolos vertybiniai popieriai* | *-* |  | *-* | | |
|  |  |  | | Iki išpirkimo laikomos investicijos |  |  |  | | |
| *52 154* |  | *70 746* | | *Skolos vertybiniai popieriai* | *52 154* |  | *70 746* | | |
| **52 161** |  | **70 787** | | **Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso** | **52 161** |  | **70 787** | | |
| **46** |  | **55** | | Kitas finansinis turtas | **46** |  | **55** | | |
| **319 417** |  | **296 916** | | **Bendra kredito rizika** | **317 131** |  | **294 844** | | |

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Bankas (Grupė)** | | |  |
|  | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |  |
|  |  |  |  |  |
| Vyriausybės obligacijos | 50 967 |  | 68 284 |  |
| Regioninės valdžios obligacijos | - |  | 878 |  |
| Daugiašalių plėtros bankų obligacijos | 916 |  | 1 314 |  |
| Banko ir įmonių obligacijos | 271 |  | 270 |  |
| Išvestinės finansinės priemonės | 7 |  | 41 |  |
| **Iš viso** | **52 161** |  | **70 787** |  |
| **Obligacijos pagal reitingo klases** | **Bankas (Grupė)** | | |  |
| **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |  |
|  |  |  |  |  |
| Aukštas balas (AAA-A) | 49 191 |  | 65 709 |  |
| Standartinis balas (B-BBB+) | 2 963 |  | 5 037 |  |
| Nereitinguota | - |  | - |  |
| **Iš viso** | **52 154** |  | **70 746** |  |

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

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bankas**  **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **Pradelsimų nėra** |  | **Pradelsimai 1-59 d.** |  | **Pradelsimai 60-89 d.** |  | **Pradelsimai daugiau kaip 90 d.** |  | **Iš viso** |
| **1 rizikos lygis** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Paskolos ir gautinos sumos |  | 186 153 |  | 1 812 |  | - |  | - |  | **187 965** |
| Lėšos LB ir kituose bankuose |  | 47 002 |  | - |  | - |  | - |  | **47 002** |
| Skolos vertybiniai popieriai |  | 52 154 |  | - |  | - |  | - |  | **52 154** |
| Kitas finansinis turtas |  | 46 |  | - |  | - |  | - |  | **46** |
| **Iš viso** |  | **285 355** |  | **1 812** |  | **-** |  | **-** |  | **287 167** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 rizikos lygis** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Paskolos ir gautinos sumos |  | 8 625 |  | 1 813 |  | 44 |  | - |  | **10 482** |
| Lėšos LB ir kituose bankuose |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |
| Skolos vertybiniai popieriai |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |
| Kitas finansinis turtas |  | - |  | - |  | - |  | - |  | **-** |
| **Iš viso** |  | **8 625** |  | **1 813** |  | **44** | **-** | **-** |  | **10 482** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3 rizikos lygis** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Paskolos ir gautinos sumos |  | 2 038 |  | 2 866 |  | 457 |  | 2 315 |  | **7 676** |
| Lėšos LB ir kituose bankuose |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |
| Skolos vertybiniai popieriai |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |
| Kitas finansinis turtas |  | - |  | - |  | - |  | - |  | **-** |
| **Iš viso** |  | **2 038** |  | **2 866** |  | **457** |  | **2 315** |  | **7 676** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Iš viso kredito rizikos aktyvų** |  | **296 018** |  | **6 491** |  | **501** |  | **2 315** |  | **305 325** |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė**  **2019 m. rugsėjo 30 d.** |  | **Pradelsimų nėra** |  | **Pradelsimai 1-59 d.** | |  | **Pradelsimai 60-89 d.** |  | **Pradelsimai daugiau kaip 90 d.** |  | **Iš viso** |
| **1 rizikos lygis** |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| Paskolos ir gautinos sumos |  | 190 005 |  | 1 978 | |  | - |  | - |  | **191 983** |
| Lėšos LB ir kituose bankuose |  | 47 034 |  | - | |  | - |  | - |  | **47 034** |
| Skolos vertybiniai popieriai |  | 52 154 |  | - | |  | - |  | - |  | **52 154** |
| Kitas finansinis turtas |  | 46 |  | - | |  | - |  | - |  | **46** |
| **Iš viso** |  | **289 239** |  | **1 978** | |  | **-** |  | **-** |  | **291 217** |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| **2 rizikos lygis** |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| Paskolos ir gautinos sumos |  | 8 660 |  | 1 888 | |  | 44 |  | - |  | **10 592** |
| Lėšos LB ir kituose bankuose |  | - |  | - | |  | - |  | - |  | - |
| Skolos vertybiniai popieriai |  | - |  | - | |  | - |  | - |  | - |
| Kitas finansinis turtas |  | - |  | - | |  | - |  | - |  | **-** |
| **Iš viso** |  | **8 660** |  | **1 888** | |  | **44** | **-** | **-** |  | **10 592** |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| **3 rizikos lygis** |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| Paskolos ir gautinos sumos |  | 2 044 |  | 2 890 | |  | 488 |  | 2 520 |  | **7 942** |
| Lėšos LB ir kituose bankuose |  | - |  | - | |  | - |  | - |  | - |
| Skolos vertybiniai popieriai |  | - |  | - | |  | - |  | - |  | - |
| Kitas finansinis turtas |  | - |  | - | |  | - |  | - |  | **-** |
| **Iš viso** |  | **2 044** |  | **2 890** | |  | **488** |  | **2 520** |  | **7 942** |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| **Iš viso kredito rizikos aktyvų** |  | **299 943** |  | **6 756** | |  | **532** |  | **2 520** |  | **309 751** |
|  | | | | |  | | | | | | |

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

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

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

Apskaičiuoti specialieji atidėjiniai pagal rizikos lygius

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | | | | | |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | | | |
| **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** |
| **1 rizikos lygis** | **441** | **-** | **26** | **4** | | **471** |  | **534** | **-** | **39** | **2** | **575** |
| Paskolos ir gautinos sumos | 385 | - | 26 | 4 | | **415** |  | 484 | - | 39 | 2 | **525** |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 13 | - | - | - | | **13** |  | 18 | - | - | - | **18** |
| Skolos vertybiniai popieriai | 43 | - | - | - | | **43** |  | 31 | - | - | - | 31 |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | | **-** |  | 1 | - | - | - | 1 | - |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 rizikos lygis** | **78** | **-** | **-** | **-** | | **78** |  | **58** | **-** | **-** | **-** | **58** |
| Paskolos ir gautinos sumos | 78 | - | - | - | | **78** |  | 58 | - | - | - | **58** |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **3 rizikos lygis** | **-** | **2 083** | **-** | **-** | | **2 083** |  | **-** | **2 510** | **-** | **-** | **2 510** |
| Paskolos ir gautinos sumos | - | 2 083 |  |  | | **2 083** |  | - | 2 510 |  |  | **2 510** |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **Iš viso kredito rizikos aktyvų** | **519** | **2 083** | **26** | **4** | | **2 632** |  | **592** | **2 510** | **39** | **2** | **3 143** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | | | | |  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | | | |
|  |  | | | | |  |  | | | | |
| **Grupė** | **Kolektyviai vertinami aktyvai** | **Individualiai vertinami aktyvai** | **Kreditavimo įsipareigojimai** | **Suteiktos garantijos** | **Iš viso** |  | **Kolektyviai vertinami aktyvai** | **Individualiai vertinami aktyvai** | **Kreditavimo įsipareigojimai** | **Suteiktos garantijos** | **Iš viso** |
| **1 rizikos lygis** | **459** | **-** | **26** | **4** | **489** |  | **593** | **-** | **39** | **2** | **634** |
| Paskolos ir gautinos sumos | 403 | - | 26 | 4 | **433** |  | 543 | - | 39 | 2 | **584** |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 13 | - | - | - | **13** |  | 18 | - | - | - | **18** |
| Skolos vertybiniai popieriai | 43 | - | - | - | **43** |  | 31 | - | - | - | **31** |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | **-** |  | 1 | - | - | - | 1 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 rizikos lygis** | **79** | **-** | **-** | **-** | **79** |  | **61** | **-** | **-** | **-** | **61** |
| Paskolos ir gautinos sumos | 79 | - | - | - | **79** |  | 61 | - | - | - | 61 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3 rizikos lygis** | **-** | **2 118** | **-** | **-** | **2 118** |  | **-** | **2 536** | **-** | **-** | **2 536** |
| Paskolos ir gautinos sumos | - | 2 118 | - | - | **2 118** |  | - | 2 536 |  |  | **2 536** |
| **Iš viso kredito rizikos aktyvų** | **538** | **2 118** | **26** | **4** | **2 686** |  | **654** | **2 536** | **39** | **2** | **3 231** |
| **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** | | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | **Kolektyviai vertinami aktyvai** | **Individualiai vertinami aktyvai** | **Kreditavimo įsipareigojimai** | **Suteiktos garantijos** | **Iš viso** | |
| **134** | **-** | **13** | **(2)** | **145** | | **1 rizikos lygis** | | **93** | **-** | **13** | **(2)** | **104** | |
| 140 | - | 13 | (2) | **151** | | Paskolos ir gautinos sumos | | 99 | - | 13 | (2) | **110** | |
| 5 | - | - | - | **5** | | Lėšos LB ir kituose bankuose | | 5 | - | - | - | **5** | |
| (12) | - | - | - | **(12)** | | Skolos vertybiniai popieriai | | (12) | - | - | - | **(12)** | |
| 1 | - | - | - | **1** | | Kitas finansinis turtas | | 1 | - | - | - | **1** | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| **(18)** | **-** | **-** | **-** | **(18)** | | **2 rizikos lygis** | | **(20)** | **-** | **-** | **-** | **(20)** | |
| **(18)** |  |  |  | **(18)** | | Paskolos ir gautinos sumos | | (20) | - | - | - | **(20)** | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| **-** | **418** | **-** | **-** | **418** | | **3 rizikos lygis** | | **-** | **426** | **-** | **-** | **426** | |
| **-** | 418 | - | - | **418** | | Paskolos ir gautinos sumos | | - | 426 | - | - | **426** | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |  |  | |
| **116** | **418** | 13 | **(2)** | **545** | | **Iš viso kredito rizikos aktyvų** | | **73** | **426** | **13** | **(2)** | **510** | |
| - | **147** | **-** | **-** | **147** | | Nurašyta per laikotarpį | | - | **147** | **-** | **-** | **147** | |
| - | **(57)** | - | - | **(57)** | | Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį | | - | **(57)** | - | - | **(57)** | |
| **-** | **-** | **-** | **-** | **635** | | **Viso atidėjinių pasikeitimas** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **600** | |

**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, atėjus 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. Banko valdyba nustato limitus minimaliai skirtingo likvidumo turto daliai, kad nuolat būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams bei kitiems įsipareigojimams vykdyti.

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju 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 grynieji pinigai, lėšos Centriniame banke, aukšto kreditinių įsipareigojimų vykdymo reitingo šalių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai ar kitos likvidžios finansinės priemonės, kurių vertė būtų ne mažesnė nei prognozuojamas grynasis netenkamų pinigų srautas per 30 dienų laikotarpį, t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Faktiniai Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  | **Bankas** | | |
| **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |  | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |
| 99 437 |  | 128 502 | Likvidus turtas | 99 437 |  | 128 502 |
| 10 194 |  | 13 564 | Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai | 10 604 |  | 13 791 |
| **975** |  | **947** | **LCR, %** | **938** |  | **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. rugsėjo 30 d.** | | | | | | | |
|  | Iki pareikala-vimo | 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 | 65 275 | 14 799 | 14 950 | 59 818 | 83 020 | 91 151 | 18 564 | 347 577 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 121 658 | 18 340 | 27 865 | 79 916 | 37 029 | 29 573 | 33 196 | 347 577 |
| **Grynoji spraga** | **(56 383)** | **(3 541)** | **(12 915)** | **(20 098)** | **45 991** | **61 578** | **(14 632)** | - |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 10 254 | - | - | - | - | - | 10 254 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | | | | | | | |
|  | Iki pareikala-vimo | 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 |

**24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

**Likvidumo rizika (tęsinys)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | | | | | | |
|  | Iki pareikala-vimo | 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 | 65 307 | 14 953 | 15 211 | 60 913 | 83 487 | 93 536 | 13 469 | **346 876** |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 120 754 | 18 336 | 27 865 | 79 916 | 37 029 | 29 573 | 33 403 | **346 876** |
| **Grynoji spraga** | **(55 447)** | **(3 383)** | **(12 654)** | **(19 003)** | **46 458** | **63 963** | **(19 934)** | **-** |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 8 114 | - | - | - | - | - | 8 114 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | | | | | | | |
|  | Iki pareikala-vimo | 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** |  | **Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms** | |
|  | **Palūkanų normos kitimas** | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |
| Eurais | + 1 proc. | 1 111 | 890 |
| JAV doleriais | + 1 proc. | 67 | 64 |
| Kita | + 1 proc. | 3 | (4) |
| Eurais | - 1 proc. | (1 111) | (890) |
| JAV doleriais | - 1 proc. | (67) | (64) |
| Kita | - 1 proc. | (3) | 4 |

**24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

**Palūkanų normos rizika (tęsinys)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** |  | **Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms** | |
|  | **Palūkanų normos kitimas** | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |
| Eurais | + 1 proc. | 1118 | 896 |
| JAV doleriais | + 1 proc. | 67 | 64 |
| Kita | + 1 proc. | 3 | (4) |
| Eurais | - 1 proc. | (1118) | (896) |
| JAV doleriais | - 1 proc. | (67) | (64) |
| Kita | - 1 proc. | (3) | 4 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | | | | | |
| **Bankas** | **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** | **Iš viso** |
| **Turtas:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 62 700 | 70 862 | 90 425 | 22 614 | 17 426 | 7 552 | 271 579 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas |  |  |  |  |  |  | 75 998 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Įsipareigojimai:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 12 138 | 22 214 | 35 257 | 44 251 | 36 656 | 31 629 | 182 145 |
| Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |  |  |  |  |  |  | 165 432 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Suminė palūkanų jautrumo spraga** | **50 562** | **48 648** | **55 168** | **(21 637)** | **(19 230)** | **(24 077)** | **-** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | | | | | | | | | | | | |
| **Bankas** | **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** | | **Iš viso** |
| **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 |
| Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |  | |  | |  | |  | |  | |  | | 149 084 |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| **Suminė palūkanų jautrumo spraga** | **24 893** | | **55 594** | | **51 256** | | **(29 146)** | | **(17 588)** | | **(17 858)** | | **-** |
|  | **2019 m. rugsėjo 30 d.** | | | | | | | | | | | | |
| **Grupė**  **24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**  **Palūkanų normos rizika (tęsinys)** | **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** | | **Iš viso** | | |
| **Turtas:** |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 62 859 | 71 123 | | 90 805 | | 23 328 | | 19 734 | | 9 936 | | 277 785 | | |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas |  |  | |  | |  | |  | |  | | 69 091 | | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| **Įsipareigojimai:** |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 12 138 | 22 214 | | 35 257 | | 44 251 | | 36 656 | | 31 629 | | 182 145 | | |
| Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |  |  | |  | |  | |  | |  | | 164 731 | | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
| **Suminė palūkanų jautrumo spraga** | **50 721** | **48 909** | | **55 548** | | **(20 923)** | | **(16 922)** | | **(21 693)** | | **-** | | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2018 m. gruodžio 31 d.** | | | | | | |
| **Grupė** | **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** | **Iš viso** |
| **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 |
| Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |  |  |  |  |  |  | 145 717 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Suminė palūkanų jautrumo spraga** | **24 947** | **55 698** | **51 666** | **(28 320)** | **(17 000)** | **(17 809)** | **-** |

**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 patronuojamosioms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  |  |  | **Bankas** | | |
| **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |  |  |  | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |
| 548 |  | 534 |  | Ilgųjų pozicijų suma |  | 548 |  | 534 |
| (115) |  | (515) |  | Trumpųjų pozicijų suma |  | (115) |  | (515) |
| 30 037 |  | 25 773 |  | Skaičiuotinas kapitalas |  | 30 101 |  | 25 639 |
| **1,82** |  | **2,07** |  | **Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %** |  | **1,82** |  | **2,08** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m. gruodžio 31 d.** |
| Valiutų kursų padidėjimas 10 % | 43 |  | 2 |
| Valiutų kursų sumažėjimas 10 % | (43) |  | (2) |

### Kapitalas

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

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

Papildomas kapitalo reikalavimo dydis nuo 2018 m. rusėjo 30 d. yra 2,2 %, kuris nustatytas 2017 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu. Šis dydis buvo sumažintas 1,2 procentiniais punktais lyginant su 2018 m. metų pradžioje turėtu. Nuo 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. pradėtas skaičiuoti anticiklinio kapitalo rezervo poreikis, kurio nustatytas dydis 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. buvo 0,5 proc., o nuo 2019 m. birželio mėn. 30 d. padidintas iki 1 proc.

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

Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  |  |  | **Bankas** | | |
| **2019 m.**  **rugsėjo 30 d** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d** |  |  |  | **2019 m.**  **rugsėjo 30 d.** |  | **2018 m.**  **gruodžio 31 d.** |
| 15,22 |  | 15,50 |  | 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis |  | 15,09 |  | 15,03 |
| 15,22 |  | 15,50 |  | 1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis |  | 15,09 |  | 15,03 |
| **16,90** |  | **17,66** |  | Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis |  | **16,74** |  | **17,14** |

### Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2019 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupė** | | |  |  |  | **Bankas** | | |
| **Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)** |  | **Vetės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)** |  |  |  | **Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)** |  | **Vetės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)** |
| 3 080 |  | 1,57 |  | Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos |  | 2 992 |  | 1,56 |
| 60 |  | 0,35 |  | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos |  | 60 |  | 0,35 |
| 31 |  | 0,06 |  | Skolos vertybiniai popieriai |  | 31 |  | 0,06 |
| 18 |  | 0,10 |  | Lėšos bankuose |  | 18 |  | 0,10 |
| **3 189** |  | **1,12** |  | **Iš viso:** |  | **3 101** |  | **1,11** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Pagrindiniai pelningumo rodikliai** | **Santykis (%)** |
|  |  |
| Turto grąža (ROA) | 0,97 |
| Nuosavybės grąža (ROE) | 8,81 |

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

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

### ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė |  | D. Klišauskienė |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius, vyriausiasis buhalteris |  | A. Tonkich |  |  |  |  |