

UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2021 M. KOVO 31 D.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	3
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	9
1 pastaba Bendroji informacija	11
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	12
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	13
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	13
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	13
6 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones	14
7 pastaba Įsipareigojimai klientams	14
8 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)	14
9 pastaba Kiti įsipareigojimai	15
10 pastaba Akcininkų nuosavybė	15
11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	16
12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	16
13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	17
14 pastaba Veiklos sąnaudos	17
15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	18
16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	18
17 pastaba Susijusių šalių sandoriai	23
18 pastaba Informacija apie segmentus	25
19 pastaba Rizikos valdymas	27
20 pastaba Kapitalas	40
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	41
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	42
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	42

UAB MEDICINOS BANKAS

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

AŤSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŖ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.			2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
24 412	29 442	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		24 412	29 442
65 119	79 238	<i>Lėšos centriniame banke</i>		65 119	79 238
89 531	108 680			89 531	108 680
9 334	11 556	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	9 290	11 321
12	6	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		12	6
12	6			12	6
58 217	54 584	Skolos vertybiniai popieriai	4	58 217	54 584
198 891	191 176	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	193 378	186 494
15 216	13 530	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		15 216	13 530
214 107	204 706			208 594	200 024
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	6	6 373	6 406
420	528	Investicinis turtas		229	217
6 197	6 206	Ilgalaikis materialusis turtas		6 177	6 185
407	464	Nematerialusis turtas		376	429
231	176	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		231	176
658	825	<i>Atidėtujų mokesčių</i>		658	825
889	1 001			889	1 001
710	673	Kitas turtas		913	665
379 824	388 404	Turto iš viso		380 601	389 518

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

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.			2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
1	1	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		1	1
26	61	Išvestinės finansinės priemonės		26	61
331 001	341 647	Įsipareigojimai klientams	7	331 838	343 028
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 176	2 201	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 176	2 201
62	74	Atidėjiniai		70	108
79	-	Mokesčių įsipareigojimai		79	-
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
79	-			79	-
6 342	5 208	Kiti įsipareigojimai	9	6 028	4 921
340 687	350 192	Įsipareigojimai iš viso		341 218	351 320
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	19 948	19 948
7 958	7 622	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		8 223	7 608
326	326	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		326	326
10 905	10 316	Kiti rezervai	10	10 886	10 316
39 137	38 212	Akcininkų nuosavybė iš viso		39 383	38 198
379 824	388 404	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		380 601	389 518

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

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė				Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.		Pastabos	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.
3 053	3 067	Palūkanų pajamos	11	2 735	2 805
(486)	(457)	Palūkanų sąnaudos	11	(486)	(457)
2 567	2 610	Grynosios palūkanų pajamos		2 249	2 348
1 217	1 454	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	1 329	1 548
(221)	(140)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(187)	(126)
996	1 314	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		1 142	1 422
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių		200	-
1 194	754	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	1 194	754
(340)	310	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(340)	310
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		(33)	-
3	(1)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		-	-
60	8	Kitos pajamos		66	15
4 480	4 995	Veiklos pajamų iš viso		4 478	4 849
(128)	(577)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(36)	(494)
4 352	4 418	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		4 442	4 355
(2 065)	(2 199)	Atlyginimai ir priedai		(1 943)	(2 136)
(284)	(285)	Nusidėvėjimas		(282)	(284)
(57)	(37)	Amortizacija		(52)	(33)
(777)	(1 088)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(736)	(1 042)
(3 183)	(3 609)	Veiklos sąnaudų iš viso		(3 013)	(3 495)
1 169	809	Veiklos pelnas (nuostoliai)		1 429	860
(244)	(146)	Pelno mokesčio sąnaudos		(244)	(137)
925	663	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 185	723
925	663	Priskirtina Banko akcininkams		1 185	723

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

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	(4)
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas		
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 185	723
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 185	723
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 185	723
Grupė	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	925	663
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	925	663
Priskirtina:		
Banko akcininkams	925	663

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 996	330	10 316	34 590
Pelnas (nuostoliai)	-	723	-	-	723
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. kovo 31 d.	19 948	4 719	330	10 316	35 313
Pelnas (nuostoliai)	-	2 884	-	-	2 884
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 608	326	10 316	38 198
Pelnas (nuostoliai)	-	1 185	-	-	1 185
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(570)	-	570	-
Likutis 2021 m. kovo 31 d.	19 948	8 223	326	10 886	39 383

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĒSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 779	330	10 316	34 373
Pelnas (nuostoliai)	-	663	-	-	663
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. kovo 31 d.	19 948	4 442	330	10 316	35 036
Pelnas (nuostoliai)	-	3 175	-	-	3 175
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 622	326	10 316	38 212
Pelnas (nuostoliai)	-	925	-	-	925
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(589)	-	589	-
Likutis 2021 m. kovo 31 d.	19 948	7 958	326	10 905	39 137

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.		Pasta- bos	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
925	663	Metų pelnas (nuostoliai)		1 185	723
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
341	322	Nusidėvėjimas ir amortizacija		334	317
(57)	1	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(54)	-
128	577	Paskolų vertės sumažėjimas		36	494
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		33	-
-	-	Investicinio turto vertės sumažėjimas		-	-
(41)	31	Išvestinių priemonių perkainojimas		(41)	31
84	55	Sukauptų atostoginių eliminavimas		100	48
244	146	Pelno mokesčio sąnaudos		244	137
81	(376)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(127)	(366)
1 705	1 419	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		1 710	1 384
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
(102)	(83)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(102)	(83)
(7 855)	1 851	Paskolos klientams		(6 959)	1 912
(1 708)	(976)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(1 708)	(976)
-	-	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		-	-
(10 974)	(6 822)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(11 518)	(6 790)
1 181	129	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		1 138	76
(17 753)	(4 482)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį		(17 439)	(4 477)
(155)	(62)	(Sumokėtas) pelno mokestis		(155)	(53)
(17 908)	(4 544)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(17 594)	(4 530)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(479)	(56)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(479)	(56)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)		-	-
375	69	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		252	17
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		-	-
(131)	(138)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(131)	(138)
10 402	14 981	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		10 402	14 981
(14 035)	(10 445)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(14 035)	(10 445)
(3 868)	4 411	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(3 991)	4 359

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>	
<u>2021 m. kovo 31 d.</u>	<u>2020 m. kovo 31 d..</u>	<u>Pastabos</u>	<u>2021 m. kovo 31 d.</u>	<u>2020 m. kovo 31 d..</u>
Pinigų srautai iš finansinės v eiklos				
-	-	Išleistos obligacijos	-	-
(25)	(35)	(Išpirktos) obligacijos	(25)	(35)
	(3 000)	Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	-	(3 000)
2 115	1 394	Gautos paskolos	2 115	1 394
(2 122)	(2 105)	(Gražintos) paskolos	(2 122)	(2 105)
(32)	(3 746)	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	(32)	(3 746)
(335)	(376)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(335)	(376)
21 473	(4 255)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	21 282	(4 293)
<u>117 700</u>	<u>84 146</u>	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	<u>117 465</u>	<u>84 127</u>
<u>96 227</u>	<u>79 891</u>	Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	<u>96 183</u>	<u>79 834</u>
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija				
2 981	2 648	Gautos palūkanos	2 674	2 439
(499)	(542)	(Sumokėtos) palūkanos	(499)	(542)

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorė,
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2021 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 46 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

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

2021 m. kovo 31 d. Banke dirbo 311 darbuotojų (2020 m. gruodžio 31 d. – 310 darbuotojai). 2021 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 321 darbuotojas (2020 m. gruodžio 31 d. – 321 darbuotojai).

2021 m. kovo 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.

Iš viso

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
124 150	90,13
13 600	9,87
137 750	100,00

2020 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.

Iš viso

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
124 150	90,13
13 600	9,87
137 750	100,00

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

2021 m. kovo 15 d. uždarnosios akcinės bendrovės Medicinos bankas (toliau – Bankas) akcininkai p. Konstantinas Karosas ir Western Petroleum Limited informavo Banką, kad 2021 m. kovo 5 d. Europos Centrinis Bankas (toliau – ECB) priėmė sprendimą dėl p. Konstantino Karoso ir Western Petroleum Limited kvalifikuotosios akcijų dalies įgijimo Banke (toliau – Sprendimas I).

Pagal Sprendimą I ECB nusprendė neprieštarauti, kad:

- p. Konstantinas Karosas tiesiogiai įgytų Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, viršijančią 50proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių;

- Western Petroleum Limited (bendrovė, priklausanti p. Konstantinui Karosui) įgytų Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį (dėl galimybės daryti reikšmingą įtaką).

Sprendimas I galioja su sąlyga, kad tiek p. Konstantinas Karosas, tiek Western Petroleum Limited perleis visas balsavimo teises Banko visuotiniame akcininkų susirinkime UAB MB valdymas, juridinio asmens kodas 305663422, registruotos buveinės adresas Vokiečių g. 28-24, Vilnius, Lietuvos Respublika, kuri yra p. Konstantinui Karosui priklausanti bendrovė.

Taip pat 2021 m. kovo 5 d. ECB priėmė sprendimą dėl siūlomo UAB MB valdymas kvalifikuotosios balsavimo teisių dalies Banko visuotiniame akcininkų susirinkime įgijimo (toliau – Sprendimas II). Pagal Sprendimą II ECB nusprendė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

neprieštarauti, kad UAB MB valdymas įgytų kvalifikuotąją balsavimo teisių dalį, viršijančią 50proc. balsavimo teisių Banko visuotiniame akcininkų susirinkime dėl aukščiau minėto balsavimo teisių perleidimo.

2021 m. kovo 12 d. p. Konstantinas Karosas ir Western Petroleum Limited perleido sutartimi visas balsavimo teises Banko visuotiniame akcininkų susirinkime bendrovei UAB MB valdymas.

Perleidus balsavimo teises, UAB MB valdymas turės teisę balsuoti visomis Banko akcijomis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

2020 m. gegužės 6 d. K. Karosas ir Western Petroleum Limited sudarė sutartį dėl 100proc. Medicinos banko akcijų pardavimo Nitin Shelke, Growmore Group steigėjui ir valdybos pirmininkui. 2021 m. 1 ketvirtį Uždaroji akcinė bendrovė Medicinos bankas buvo informuota, kad Akcijų pirkimo – pardavimo sutartis tarp p. Konstantino Karoso, Western Petroleum Limited (Pardavėjai) ir p. Nitin Prabhakar Shelke (Pirkėjas) buvo nutraukta.

Akcijų pirkimo-pardavimo sutarties nutraukimas neturės įtakos uždarosios akcinės bendrovės Medicinos bankas veiklai ir tolimesnei strategijai.

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiriomis ir konsoliduotomis finansinėmis atskaitomis už metus, pasibaigusius 2020 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 2020 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2021 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 2021 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžto 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. Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

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

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

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

	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,1741	1,2281

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
8 600	7 718	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	8 556	7 483
734	3 838	Terminuotiieji indėliai	734	3 838
9 334	11 556	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	9 290	11 321

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai**Bankas (Grupė)**

	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	41 471	43 725
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	4 591	2 172
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	3 995	3 063
Slovėnijos respublikos vyriausybė	2 730	-
Latvijos Vyriausybės obligacijos	2 568	2 445
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	1 880	2 357
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	982	822
Skolos vertybiniai popieriai	58 217	54 584

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	194 739	187 746
Sąskaitos kreditai	123	234
Faktoringas	710	650
Išperkamoji nuoma	15 627	13 923
	211 199	202 553
Atimti: atidėjiniai	(2 605)	(2 529)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	208 594	200 024

	Grupė	
	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	200 545	192 655
Sąskaitos kreditai	123	234
Faktoringas	710	650
Išperkamoji nuoma	15 627	13 923
	217 005	207 462
Atimti: atidėjiniai	(2 898)	(2 756)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	214 107	204 706

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones

Pagrindinė patronuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	Bankas	
	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	6 406	6 687
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės pokytis	(33)	(281)
Likutis periodo pabaigoje	6 373	6 406

2021 m. kovo 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 230)	1 803
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
Iš viso			7 634	(1 261)	6 373

2020 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 197)	1 836
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
Iš viso			7 634	(1 228)	6 406

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
164 905	172 994	Sutarto termino indėliai	164 905	172 994
157 673	160 224	Einamosios sąskaitos	158 510	161 605
8 423	8 429	Paskolos iš fondų	8 423	8 429
331 001	341 647	Iš viso:	331 838	343 028
31 742	34 718	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	31 742	34 718

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

Subordinuotos paskolos

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

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2021 m. kovo 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 176 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. 2 201 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 – 7proc., palūkanos mokamos du kartus per metus. Emisijos išpirkimo data – 2025 m. liepos 24 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
2 049	1 585	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 945	1 495
126	135	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	5	3
1 707	1 433	Sukauptos sąnaudos	1 707	1 433
1 531	1 464	PPP sustabdytos lėšos	1 531	1 464
84	24	Pardavimo PVM	84	24
58	79	Ateinančių laikotarpių pajamos	58	79
15	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	15	-
127	1	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	127	1
27	25	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	27	25
213	233	Skolos tiekėjams	112	173
405	229	Kiti	417	224
6 342	5 208	Iš viso:	6 028	4 921

10 pastaba Akcininkų nuosavybė

2021 m. kovo 31 d. ir 2020 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	
	2021 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	861	291
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	10 886	10 316

	Grupė	
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	880	291
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	10 905	10 316

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.
2 708	2 674	Už klientams suteiktas paskolas	2 394	2 417
52	21	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	48	17
182	219	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	182	219
10	30	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	10	30
78	105	Už skolos vertybinius popierius	78	105
23	17	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	23	17
3 053	3 066	Palūkanų pajamos	2 735	2 805
(281)	(286)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(281)	(286)
(64)	(73)	Indėlių draudimas	(64)	(73)
(5)	(5)	Už subordinuotąsias paskolas	(5)	(5)
(52)	(43)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(52)	(43)
(2)	-	Porfelinių garantijų draudimas	(2)	-
(70)	(37)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(70)	(37)
(12)	(13)	Turto nuomos teisė	(12)	(13)
(486)	(457)	Palūkanų sąnaudos	(486)	(457)
2 567	2 610	Gryniosios palūkanų pajamos	2 249	2 348

12 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Gryniasios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.
492	563	Mokėjimo paslaugos	492	563
23	63	Pajamos iš valiutos keitimo	23	63
198	191	Banko sąskaitų aptarnavimas	198	191
312	349	Įmokų surinkimas	312	349
1	56	Tarpininkavimo pajamos	114	150
124	142	Iš grynujų pinigų apyvartų	124	142
66	90	Kita	66	90
1 217	1 454	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 329	1 548
(122)	(54)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(122)	(54)
(99)	(87)	Kita	(65)	(72)
(221)	(141)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(187)	(126)
996	1 314	Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 142	1 422

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2021 m. kovo 31 d.</u>	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	859	1 130
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	335	(376)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>1 194</u>	<u>754</u>

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas	
<u>2021 m. kovo 31 d.</u>	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2021 m. kovo 31 d.</u>	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>
(61)	(81)		
(206)	(202)		
(58)	(152)		
(144)	(168)		
(56)	(58)		
(57)	(79)		
(25)	(27)		
(21)	(51)		
(8)	(66)		
(3)	(18)		
(3)	(18)		
(10)	(13)		
-	(24)		
(11)	(5)		
(4)	(6)		
(33)	(39)		
(5)	(7)		
(34)	(21)		
(38)	(53)		
<u>(777)</u>	<u>(1 088)</u>	<u>(736)</u>	<u>(1 042)</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.
24 412	24 092	Pinigai kasoje	24 412	24 092
62 481	47 285	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	62 481	47 285
8 600	8 514	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	8 556	8 457
734	-	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	734	-
96 227	79 891	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	96 183	79 834

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2021 metų pirmojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

Bankas	2021 m. kovo 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	89 531	89 531	108 679	108 679
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	9 290	9 290	11 321	11 321
Skolos vertybiniai popieriai	58 217	58 602	54 584	55 136
Paskolos ir gautinos sumos	208 594	211 236	200 024	203 295
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	365 632	368 659	374 608	378 431
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1	1	1	1
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	331 838	333 911	343 028	345 082
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 176	2 663	2 201	2 471
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 028	6 028	4 921	4 921
Iš viso finansinių įsipareigojimų	341 043	343 603	351 151	353 475
Grupė	2021 m. kovo 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	89 531	89 531	108 679	108 679
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	9 334	9 334	11 556	11 556
Skolos vertybiniai popieriai	58 217	58 602	54 584	55 136
Paskolos ir gautinos sumos	214 107	213 022	204 706	205 097
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	371 189	370 489	379 525	380 468
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1	1	1	1
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	331 001	333 075	341 647	343 701
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 176	2 663	2 201	2 471
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 342	6 342	5 208	5 208
Iš viso finansinių įsipareigojimų	340 520	343 081	350 057	352 381

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

2021 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	12	-	12
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	26	-	26

Bankas (Grupė)

2020 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	6	-	6
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	61	-	61

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

2021 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	98 821	-	-	98 821
Skolos vertybiniai popieriai	58 217	-	-	58 217
Paskolos klientams	-	-	193 378	193 378
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	15 216	15 216
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	157 038	-	208 594	365 632
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	1	-	1
Įsipareigojimai klientams	-	331 838	-	331 838
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 176	-	2 176
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 028	6 028
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	334 015	7 028	341 043

Bankas

2020 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	120 001	-	-	120 001
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	54 584
Paskolos klientams	-	-	186 494	186 494
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	13 530	13 530
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	174 585	-	200 024	374 609
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	1	-	1
Įsipareigojimai klientams	-	343 028	-	343 028
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 201	-	2 201
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	4 921	4 921
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	345 230	5 921	351 151

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2021 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	98 865	-	-	98 865
Skolos vertybiniai popieriai	58 217	-	-	58 217
Paskolos klientams	-	-	198 891	198 891
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	15 216	15 216
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	157 082	-	214 107	371 189
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	1	-	1
Įsipareigojimai klientams	-	331 001	-	331 001
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 176	-	2 176
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 342	6 342
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	333 178	7 342	340 520

Grupė

2020 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	120 236	-	-	120 236
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	54 584
Paskolos klientams	-	-	191 176	191 176
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	13 530	13 530
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	174 820	-	204 706	379 526
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	1	-	1
Įsipareigojimai klientams	-	341 647	-	341 647
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 201	-	2 201
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 208	5 208
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	343 849	6 208	350 057

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2021 m. kovo 31 d. bei 2020 m. kovo 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą pateikti žemiau:

Bankas

2021 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2021 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	14 236	55	3 394
Palūkanų norma, proc.	-	9,0	2,66-4,0	2,0-4,3
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(163)	-	(18)
2021 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	12	1 177
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,3-0,35
2021 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	25	836	218	6 903
2021 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2021 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2021 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	235	-	22
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	115	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas

2020 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	33	6 210	-	3 912
Palūkanų norma, proc.	6,58	4,2	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(59)	-	(24)
2020 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	21	-	13	1 198
Palūkanų norma, proc.	6,5	-	0,05-0,3	0,3-0,45
2020 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	171	999	140	2 831
2020 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2020 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2020 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2020 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	59	-	25
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	97	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2021 m.	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2021 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	55	3 394
Palūkanų norma, proc.	-	2,66-4,0	2,0-4,3
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(18)
2021 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	12	1 177
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,3–0,35
2021 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	25	235	6 886
2021 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2021 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už 2021 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	22
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė, 2020 m.	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	33	-	3 912
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(24)
2020 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	21	13	1 198
Palūkanų norma, proc.	6,5	0,05-0,3	0,3–0,45
2020 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	171	140	2 831
2020 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2020 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už 2020 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2020 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	25
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2021 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2021 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2021 m. kovo 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	246	-	(11)	(235)	-
Išorinės	2 939	101	12	-	3 053
Palūkanų pajamos	3 185	102	1	(235)	3 053
Vidinės	(246)	-	-	246	-
Išorinės	(364)	(123)	-	-	(487)
Palūkanų sąnaudos	(610)	(123)	-	246	(487)
Vidinės	-	-	(11)	11	-
Išorinės	2 576	(21)	12	-	2 567
Grynosios palūkanų pajamos	2 576	(21)	1	11	2 567
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 065	-	(1)	(68)	996
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 065	-	(1)	(68)	996
Vidinės	-	-	(11)	11	-
Išorinės	3 641	(21)	11	(68)	3 563
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	3 641	(21)	-	(7)	3 563
Vidinės	-	-	(33)	33	-
Išorinės	(2 795)	(50)	3	-	(2 842)
Veiklos sąnaudos	(2 795)	(50)	(30)	33	(2 842)
Amortizacija	(57)	-	-	-	(57)
Nusidėvėjimas	(284)	-	-	-	(284)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(128)	-	-	-	(128)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(128)	-	-	-	(128)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	730	125	62	-	917
Kitos grynosios pajamos	730	125	62	-	917
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1 107	54	32	(24)	1 169
Pelno mokestis	(244)	-	-	-	(244)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	863	54	32	(24)	925
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	863	54	32	(24)	925
Iš viso segmento turto	252 374	148 827	1 845	(23 222)	379 824
Iš viso segmento įsipareigojimų	346 204	10 907	96	(16 521)	340 686
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(93 830)	137 920	1 749	(6 701)	39 138

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2020 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2020 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2020 m. kovo 31 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	59	-	-	(59)	-
Išorinės	2 943	122	1	0	3 066
Palūkanų pajamos	3 002	122	1	(59)	3 066
Vidinės	(59)	-	-	59	-
Išorinės	(378)	(79)	-	-	(457)
Palūkanų sąnaudos	(437)	(79)	-	59	(457)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 565	43	1	-	2 609
Grynosios palūkanų pajamos	2 565	43	1	-	2 609
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 389	-	(3)	(72)	1 314
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 389	-	(3)	(72)	1 314
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 954	43	(2)	(72)	3 923
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	3 954	43	(2)	(72)	3 923
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(3 029)	(54)	(203)	-	(3 286)
Veiklos sąnaudos	(3 029)	(54)	(203)	-	(3 286)
Amortizacija	(37)	-	-	-	(37)
Nusidėvėjimas	(285)	-	-	-	(285)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(577)	-	-	-	(577)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(577)	-	-	-	(577)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	860	204	7	-	1 071
Kitos grynosios pajamos	860	204	7	-	1 071
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	886	193	(198)	(72)	809
Pelno mokestis	(146)	-	-	-	(146)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	740	193	(198)	(72)	663
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	740	193	(198)	(72)	663
Iš viso segmento turto	244 644	112 264	2 179	(14 192)	344 895
Iš viso segmento įsipareigojimų	307 757	9 336	89	(7 323)	309 859
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(63 113)	102 928	2 090	(6 869)	35 036

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

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

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
6 510	6 510	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 510	6 510
38 964	39 189	Skaičiuotinas kapitalas	39 067	39 210
16,71	16,61	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	16,66	16,60

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	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
65 119	79 238	Lėšos Lietuvos banke	65 119	79 238
9 334	11 556	Lėšos bankuose	9 290	11 321
198 891	191 176	Suteiktos paskolos klientams	193 378	186 494
15 216	13 530	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	15 216	13 530
288 560	295 500		283 003	290 583
		Nebalansiniai straipsniai		
2 233	2 839	Garantijos	2 233	2 839
9 648	13 096	Kreditavimo įsipareigojimai	12 614	16 062
300 441	311 435	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	297 850	309 484
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
12	6	Išvestinės finansinės priemonės	12	6
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
58 217	54 584	Skolos vertybiniai popieriai	58 217	54 584
58 229	54 590	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	58 229	54 590
358 670	366 025	Bendra kredito rizika	356 079	364 074

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	58 217	54 584
Regioninės valdžios obligacijos	-	-
Daugiašalių plėtros bankų obligacijos	-	-
Įmonių obligacijos	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	12	6
Iš viso	58 229	54 590

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	48 648	49 349
Standartinis balas (B-BBB+)	9 569	5 235
Nereitinguota	-	-
Iš viso	58 217	54 584

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2021 m. kovo 31 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	156 360	787	-	-	157 147
Lėšos LB ir kituose bankuose	74 409	-	-	-	74 409
Skolos vertybiniai popieriai	58 17	-	-	-	58 217
Iš viso	288 986	787	-	-	289 773
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	43 763	1 572	-	-	45 335
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	43 763	1 572	-	-	45 335
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 113	1 307	25	1 667	6 112
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	3 113	1 307	25	1 667	6 112
Iš viso kredito rizikos aktyvų	335 862	3 666	25	1 667	341 220

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas 2020 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	149 074	565	-	-	149 639
Lėšos LB ir kituose bankuose	90 559	-	-	-	90 559
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	-	54 584
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	294 217	565	-	-	294 782
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	43 200	957	30	-	44 187
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	43 200	957	30	-	44 187
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 894	602	25	1 677	6 198
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 894	602	25	1 677	6 198
Iš viso kredito rizikos aktyvų	341 311	2 124	55	1 677	345 167

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2021 m. kovo 31 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	160 751	1 214	-	-	161 965
Lėšos LB ir kituose bankuose	74 409	-	-	-	74 453
Skolos vertybiniai popieriai	58 217	-	-	-	58 217
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	293 421	1 214	-	-	294 635
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	44 062	1 852	47	-	45 961
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	44 062	1 852	47	-	45 961
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 121	1 315	25	1 720	6 181
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 121	1 315	25	1 720	6 181
Iš viso kredito rizikos aktyvų	340 604	4 381	72	1 720	346 777

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2020 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	152 964	894	-	-	153 858
Lėšos LB ir kituose bankuose	90 794	-	-	-	90 794
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	-	54 584
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	298 342	894	-	-	299 236
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	43 348	1 170	61	-	44 579
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	43 348	1 170	61	-	44 579
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 899	611	26	1 733	6 269
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 899	611	26	1 733	6 269
Iš viso kredito rizikos aktyvų	345 589	2 675	87	1 733	350 084

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2021 m. kovo 31 d.					2020 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	845	-	54	9	908	787	-	87	12	886
Paskolos ir gautinos sumos	800	-	54	9	863	743	-	87	12	842
Lėšos LB ir kituose bankuose	9	-	-	-	9	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	36	-	-	-	36	33	-	-	-	33
2 rizikos lygis	870	52	6	-	928	854	48	9	-	911
Paskolos ir gautinos sumos	870	52	6	-	928	854	48	9	-	911
3 rizikos lygis	-	883	-	-	883	-	884	-	-	884
Paskolos ir gautinos sumos	-	883	-	-	883	-	884	-	-	884
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 715	935	60	9	2 719	1 641	932	96	12	2 681

Grupė	2021 m. kovo 31 d.					2020 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	937	-	46	9	992	867	-	53	12	932
Paskolos ir gautinos sumos	892	-	46	9	947	823	-	53	12	888
Lėšos LB ir kituose bankuose	9	-	-	-	9	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	36	-	-	-	36	33	-	-	-	33
2 rizikos lygis	897	52	6	-	955	870	48	9	-	927
Paskolos ir gautinos sumos	897	52	6	-	955	870	48	9	-	927
3 rizikos lygis	-	1 057	-	-	1 057	-	1 015	-	-	1 015
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 057	-	-	1 057	-	1 015	-	-	1 015
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 834	1 109	52	9	3 004	1 737	1 063	62	12	2 874

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tėsinys)Atidėjinių pokytis

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
					2021 m. kovo 31 d.					
70	-	(7)	(3)	60	1 rizikos lygis	58	-	(33)	(3)	22
69	-	(7)	(3)	59	Paskolos ir gautinos sumos	57	-	(33)	(3)	21
(2)	-	-	-	(2)	Lėšos LB ir kituose bankuose	(2)	-	-	-	(2)
3	-	-	-	3	Skolos vertybiniai popieriai	3	-	-	-	3
27	4	(3)	-	28	2 rizikos lygis	16	4	(3)	-	17
27	4	(3)	-	28	Paskolos ir gautinos sumos	16	4	(3)	-	17
-	46	-	-	42	3 rizikos lygis	-	(1)	-	-	(1)
-	46	-	-	42	Paskolos ir gautinos sumos	-	(1)	-	-	(1)
97	46	(10)	(3)	130	Iš viso kredito rizikos aktyvų	74	3	(36)	(3)	38
-	-	-	-	-	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(2)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(2)
-	-	-	-	128	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	36

Nuo 2020 m. neapibrėžtumas dėl COVID-19 viruso pandemijos ir paskelbto karantino mažino skolinimo apimtį. Siekiant palengvinti klientų, susiduriančių su COVID-19 viruso pandemijos sunkumais padėtį, Bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, balandžio mėn. pasirašė moratoriumus dėl laikino paskolų grąžinimo mokėjimų termino atidėjimo.

Verslo klientams skirtu moratoriumu Bankas įsipareigojo, nekeičiant sutarčių sąlygų ir palūkanų, iki 6 mėnesių atidėti paskolų grąžinimus, mokant tik palūkanas ar kitus periodinius mokesčius. Paskolos grąžinimo atidėjimas taikomas verslo paskoloms, kurių bendra suma vienai įmonių grupei sudaro iki 5 mln. eurų ir, kurie neturėjo reikšmingų vėlavimų per paskutinius vienerius metus.

Visiems fiziniams asmenims, kurie iki karantino pradžios tvarkingai mokėjo įmokas, tačiau dėl COVID-19 viruso pandemijos susidūrė su finansiniais sunkumais, neteko darbo ar dalies pajamų, iki 12-os mėnesių buvo atidėtas pagrindinės būsto paskolos dalies mokėjimas, vartojimo paskoloms ir lizingui buvo taikomas atidėjimas iki pusės metų.

2021 m. kovo 31 dienos būklei, Banke buvo atidėta paskolų mokėjimų terminai 190 klientų sandorių (Grupė-276 sandoriai), atitinkančių moratoriumo sąlygas, kurių grynoji vertė 39,40 mln. eurų (Grupė – 39,09 mln. eurų) arba 18,89 proc. (Grupė-18,26 proc.) nuo viso paskolų portfelio.

Paskolų grąžinimo mokėjimų terminų atidėjimų daugiausiai prašė nekilnojamojo turto, didmeninės ir mažmeninės prekybos, apgyvendinimo ir maitinimo, apdirbamosios pramonės verslo sektorių įmonės.

Terminai atidėti verslo klientų 176 sandoriams, kurių grynoji vertė 38,67 mln. eurų, fizinių asmenų – 14 sandorių, kurių grynoji vertė 0.73 mln. eurų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)

Atidėjinių pokytis

2020 m. toliau išliekant dideliems neapibrėžtumams dėl Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir jos įtakos verslui, paskolos COVID19 pandemijos 2020 metų lapkričio mėn labiausiai paveiktoms ekonominės veiklos šakoms buvo perkeltos į atskirą homogeninį pogrupį, kuris priskirtas 2-am rizikos lygiui. 2021 kovo 31 dienai šis portfelis sudarė 19,27 mln. eurų grynąja verte, o jam suformuoti atidėjiniai - 642 tūkst. eurų.

Likvidumo rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
148 133	163 815	Likvidus turtas	148 133	163 815
29 957	30 811	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	30 624	33 215
494	532	LCR, proc.	484	493

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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	2021 m. kovo 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	98 087	7 060	9 551	36 221	114 535	98 591	16 556	380 601
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	160 412	11 411	18 366	85 010	44 328	21 581	39 493	380 601
Grynoji spraga	(62 325)	(4 351)	(8 815)	(48 789)	70 207	77 010	(22 937)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	12 554	-	-	-	-	-	12 554

	2020 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	116 162	12 955	12 249	36 869	105 509	89 320	16 454	389 518
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	163 252	26 877	16 873	75 652	46 653	21 903	38 308	389 518
Grynoji spraga	(47 090)	(13 922)	(4 624)	(38 783)	58 856	67 417	(21 854)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	16 062	-	-	-	-	-	16 062

Grupė	2021 m. kovo 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	98 130	7 341	10 180	38 958	106 815	108 138	10 261	379 824
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	159 575	11 725	18 366	85 010	44 328	21 581	39 239	379 824
Grynoji spraga	(61 445)	(4 384)	(8 186)	(46 052)	62 487	86 557	(28 978)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	11 862	-	-	-	-	-	11 862

	2020 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	116 397	13 254	12 791	39 186	98 972	97 338	10 466	388 404
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	161 871	27 164	16 873	75 652	46 653	21 903	38 288	388 404
Grynoji spraga	(45 474)	(13 910)	(4 082)	(36 466)	52 319	75 435	(27 822)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	13 096	-	-	-	-	-	13 096

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

2021 m. I ketv. Covid-19 pandemijos aplinkybės banko likvidumo lygiui reikšmingos įtakos neturėjo.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė ar būsiami 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 galimo palūkanų normos pasikeitimo, kuris turėtų įtakos būsiamiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiams. Pozicijos yra kontroliuojamos Banke nustatytu periodiškumu. 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 pasikeitus pelningumo kreivei.

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2021 m. kovo 31 d. ir 2010 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

		2021 m. kovo 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	40 746	65 883	97 621	9 422	40 519	10 811	265 002
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							115 599
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	7 126	16 300	31 171	54 918	41 620	16 973	168 108
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							212 493
Palūkanų jautrumo spraga	33 620	49 583	66 450	(45 496)	(1 101)	(6 162)	-
		2020 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	41 813	60 326	104 079	4 145	37 559	5 024	252 946
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							136 572
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 899	27 514	21 987	51 532	45 184	17 140	176 256
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							213 262
Palūkanų jautrumo spraga	28 914	32 812	82 092	(47 387)	(7 625)	(12 116)	-
		2021 m. kovo 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	41 118	66 485	84 263	11 255	46 562	19 677	269 361
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							110 463
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	7 126	16 300	31 171	54 918	41 620	16 973	168 108
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							211 716
Palūkanų jautrumo spraga	33 992	50 185	53 092	(43 663)	4 942	2 704	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	2020 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas							
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas	42 155	60 881	92 886	5 693	42 948	13 043	257 606
							130 798
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 899	27 514	21 987	51 532	45 184	17 140	176 256
Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							212 148
	29 256	33 367	70 899	(45 839)	(2 236)	(4 097)	-
Palūkanų jautrumo spraga							

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
292	327	Ilgųjų pozicijų suma	292	327
(139)	(131)	Trumpųjų pozicijų suma	(139)	(131)
38 964	39 189	Skačiuotinas kapitalas	39 067	39 210
0,75	0,83	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,75	0,83

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

	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	15	20
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(15)	(20)

20 pastaba Kapitalas

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

Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą kapitalo apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos. Nuo 2020 m. balandžio 1 d. buvo nustatytas 0 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis Lietuvos pozicijoms.

Papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II) nuo 2019 m. gruodžio 31 d. yra 1,8 proc.. 2020 m. gruodžio 23 d. po priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP), buvo paliktas galioti ankstesnio vertinimo metu nustatytas 1,8 proc. dydis.

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,3 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Visuotiniam akcininkų susirinkimui patvirtinus, į banko bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą 2020 m. gruodžio 31 d. buvo įskaitytas 2020 m. finansinis pelnas.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
18,95	20,24	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	18,48	19,57
18,95	20,24	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	18,48	19,57
20,20	21,68	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	19,70	20,95

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2021 m. kovo 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
2 486	1,23	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 193	1,12
412	2,64	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	412	2,64
35	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	35	0,06
9	0,10	Lėšos bankuose	9	0,10
-	-	Kitas turtas	-	-
2 942	1,03	Iš viso:	2 649	0,95

Finansinio turto kokybės rodikliai 2020 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
2 362	1,22	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 135	1,13
394	2,83	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	394	2,83
33	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	33	0,06
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
-	-	Kitas turtas	-	-
2 800	1,02	Iš viso:	2 573	0,96

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

Grupė			Bankas	
2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
0,96	1,06	Turto grąža (ROA)	1,22	1,00
9,57	10,59	Nuosavybės grąža (ROE)	12,25	9,84

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2021 m. pirmąjį ketvirtį UAB Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

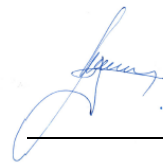
Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2021 m. pirmąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Grupėje ir Banke nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė Dalia Klišauskienė ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2021 m. pirmojo ketvirčio pabaigai 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
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

