

UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2022 M. GRUODŽIO 31 D.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

AŦSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŖ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŖIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta - bos	Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.			2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
21 134	30 803	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		21 134	30 803
48 067	78 962	<i>Lėšos centriniame banke</i>		48 067	78 962
69 201	109 765			69 201	109 765
11 156	12 809	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	11 143	12 537
54	-	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		54	-
54	-			54	-
59 218	59 177	Skolos vertybiniai popieriai	4	59 218	59 177
241 543	203 359	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	232 577	196 036
22 194	14 516	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		22 194	14 516
263 737	217 875			254 771	210 552
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	6	9 342	8 342
37	27	Kitos nuosavybės priemonės		37	27
84	234	Investicinis turtas		84	232
5 701	6 097	Ilgalaikis materialusis turtas		5 688	6 093
671	740	Ilgalaikis nematerialusis turtas		665	720
-	-	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
95	156	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		95	156
95	156			95	156
1 750	1 073	Kitas turtas		1 223	849
411 704	407 953	Turto iš viso		411 521	408 450

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.			2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d..
		Įsipareigojimai			
33	101	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		33	101
3	87	Išvestinės finansinės priemonės		3	87
354 227	355 454	Įsipareigojimai klientams	7	354 569	355 985
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 235	2 218	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 235	2 218
71	57	Atidėjiniai		133	108
856	163	Mokesčių įsipareigojimai		789	163
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
856	163			789	163
5 220	6 269	Kiti įsipareigojimai	9	4 684	5 942
363 645	365 349	Įsipareigojimai iš viso		363 446	365 604
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	19 948	19 948
16 304	11 429	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		16 339	11 690
318	322	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		318	322
11 489	10 905	Kiti rezervai	10	11 470	10 886
48 059	42 604	Akcininkų nuosavybė iš viso		48 075	42 846
411 704	407 953	Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		411 521	408 450

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

<u>Grupė</u>				<u>Bankas</u>	
<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>Pastabos</u>	<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>
15 199	13 213	Palūkanų pajamos	11	13 676	12 048
(1 939)	(1 941)	Palūkanų sąnaudos	11	(1 938)	(1 941)
13 260	11 272	Grynosios palūkanų pajamos		11 738	10 107
5 457	5 480	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	5 689	5 827
(939)	(1 014)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(688)	(840)
4 518	4 466	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		5 001	4 987
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių		-	200
4 769	5 115	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	4 769	5 115
151	(527)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		151	(527)
-	-	Investicijų į patrunojamąsias įmones vertės pokytis		-	(64)
56	36	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		56	(4)
74	112	Kitos pajamos		78	125
22 828	20 474	Veiklos pajamų iš viso		21 793	19 939
(443)	(549)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(293)	(245)
22 385	19 925	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		21 500	19 694
(10 034)	(8 775)	Atlyginimai ir priedai		(9 649)	(8 466)
(967)	(1 101)	Nusidėvėjimas		(951)	(1 096)
(399)	(245)	Amortizacija		(386)	(230)
(4 218)	(4 081)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(4 045)	(3 923)
(15 618)	(14 202)	Veiklos sąnaudų iš viso		(15 031)	(13 715)
6 767	5 723	Veiklos pelnas (nuostoliai)		6 469	5 979
(1 313)	(1 332)	Pelno mokesčio sąnaudos		(1 241)	(1 332)
5 454	4 391	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		5 228	4 647
5 454	4 391	Priskirtina Banko akcininkams		5 228	4 647

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<u>2022-10-01- 2022-12-31</u>	<u>2021-10-01- 2021-12-31</u>		<u>2022-10-01- 2022-12-31</u>	<u>2021-10-01- 2021-12-31</u>
4 607	3 259	Palūkanų pajamos	4 191	2 960
(477)	(522)	Palūkanų sąnaudos	(476)	(522)
4 130	2 737	Grynosios palūkanų pajamos	3 715	2 438
1 532	1 516	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 566	1 569
(209)	(268)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(155)	(209)
1 323	1 248	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 411	1 360
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
1 150	1 366	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 150	1 366
(42)	(179)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(42)	(179)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	-	-
-	-	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	-
10	27	Kitos pajamos	11	30
6 571	5 199	Veiklos pajamų iš viso	6 245	5 015
229	(60)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	241	82
6 800	5 139	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	6 486	5 097
(2 758)	(2 441)	Atlyginimai ir priedai	(2 639)	(2 391)
(245)	(267)	Nusidėvėjimas	(231)	(266)
(100)	(73)	Amortizacija	(97)	(70)
(1 251)	(1 069)	Kitos veiklos sąnaudos	(1 222)	(1 028)
(4 354)	3 850	Veiklos sąnaudų iš viso	(4 189)	(3 755)
2 446	1 289	Veiklos pelnas (nuostoliai)	2 297	1 342
(508)	(273)	Pelno mokesčio sąnaudos	(487)	(273)
1 938	1 016	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 810	1 069
1 938	1 016	Priskirtina Banko akcininkams	1 810	1 069

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

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M.Arlauskas

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti		
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	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)	5 228	4 647
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	5 229	4 648
Priskirtina:		
Banko akcininkams	5 229	4 648
Grupė	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti		-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	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)	5 454	4 391
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	5 455	4 392
Priskirtina:		
Banko akcininkams	5 455	4 392

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2022-10-01-2022-12-31	2021-10-01-2021-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti		
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	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)	1 810	1 069
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 811	1 070
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 811	1 070
Grupė	2022-10-01-2022-12-31	2021-10-01-2021-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	1
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 938	1 016
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 939	1 017
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 939	1 017

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

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 608	326	10 316	38 198
Pelnas (nuostoliai)	-	4 647	-	-	4 647
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	(570)	-	570	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 690	322	10 886	42 846
Pelnas (nuostoliai)	-	5 228	-	-	5 228
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	19 948	16 339	318	11 470	48 075

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĖSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 622	326	10 316	38 212
Pelnas (nuostoliai)	-	4 391	-	-	4 391
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	(589)	-	589	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 429	322	10 905	42 604
Pelnas (nuostoliai)	-	5 454	-	-	5 454
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	19 948	16 304	318	11 489	48 059

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		Pastabos	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
5 454	4 391	Metų pelnas (nuostoliai)		5 228	4 647
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai			
1 366	1 346	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1 337	1 326
(83)	(94)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(83)	(52)
443	549	Paskolų vertės sumažėjimas		293	245
(14 650)	(12 786)	Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas		(13 127)	(11 621)
1 938	1 941	Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus indėlininkams		1 938	1 941
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		-	64
-	-	Gauti dividendai iš patrunuojamosios įmonės		-	(200)
(138)	32	Išvestinių priemonių perkainojimas		(138)	32
60	74	Sukauptų atostoginių eliminavimas		68	85
1 313	1 332	Pelno mokesčio sąnaudos		1 241	1 332
120	(43)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		119	174
(4 177)	(3 258)	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(3 124)	(2 027)
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis			
69	(145)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		69	(145)
(370)	-	Lėšų bankuose pasikeitimas		(370)	-
(38 317)	(12 731)	Paskolos klientams		(36 474)	(9 739)
(7 640)	(1 041)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(7 640)	(1 041)
(68)	100	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(68)	100
(1 982)	9 139	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(2 171)	8 289
(1 020)	1 768	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		(943)	1 704
(53 505)	(6 168)	Pokytis		(50 721)	(2 859)
14 316	12 767	Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas		12 754	11 571
(1 749)	(1 811)	Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus indėlininkams		(1 749)	(1 811)
(564)	(367)	Sumokėtas pelno mokesčius		(564)	(367)
(41 502)	4 421	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(40 280)	6 534
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(1 101)	(2 289)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(1 076)	(2 287)
312	907	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		310	542
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(1 000)	(2 000)
-	-	Dividendai iš patrunuojamosios įmonės		-	200
(10)	(27)	Kitos nuosavybės priemonės		(10)	(27)
(759)	(781)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(745)	(768)
13 287	15 294	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		13 287	15 294
(13 328)	(19 887)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(13 328)	(19 887)
(1 599)	(6 783)	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(2 562)	(8 933)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
17	17	Išleistos obligacijos	17	17
-	-	Išpirktos obligacijos	-	-
6 581	10 854	Gautos paskolos	6 581	10 854
(5 859)	(6 753)	Grąžintos paskolos	(5 859)	(6 753)
739	4 118	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	739	4 118
(156)	437	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(156)	437
(42 518)	2 193	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(42 259)	2 156
119 893	117 700	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	119 621	117 465
77 375	119 893	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	77 362	119 621

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2022 m. ketvirtąjį ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 37 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos 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.

2022 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 296 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 296 darbuotojai). 2022 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 306 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 307 darbuotojai).

2022 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Konstantinas Karosas	124 150	90,13
„Western Petroleum“ Ltd.	13 600	9,87
Iš viso	137 750	100,00

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

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Konstantinas Karosas	124 150	90,13
„Western Petroleum“ Ltd.	13 600	9,87
Iš viso	137 750	100,00

1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

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.

2022 metų pabaigoje sutartis dėl 100 proc. Banko akcijų pardavimo tarp p. Konstantino Karoso, Western Petroleum Limited (Pardavėjai) ir UAB AAA Capital, , kurią kontroliuoja p. Marius Jakulis Jason (Pirkėjas), buvo nutraukta šalių bendru sutarimu.

Akcijų pirkimo-pardavimo sutarties nutraukimas neturės įtakos Bankoveiklai ir tolimesnei strategijai.

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga 2022 m. gruodžio 31 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2021 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 2021 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 2022 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 2022 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. 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 2021 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 laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

	<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,0666	1,1334

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
10 556	8 859	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	10 543	8 587
600	3 950	Terminuotieji indėliai	600	3 950
11 156	12 809	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 143	12 537

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

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	36 444	41 037
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	6 789	4 251
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 946	4 923
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 524	5 421
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 671	2 626
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 844	919
Iš viso	59 218	59 177

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudaro:

	Bankas	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	233 498	196 903
Sąskaitos kreditai	462	372
Faktoringas	1 142	1 169
Išperkamoji nuoma	22 722	14 887
	257 824	213 331
Atidėjiniai	(3 053)	(2 779)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	254 771	210 552

	Grupė	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	243 031	204 639
Sąskaitos kreditai	462	372
Faktoringas	1 142	1 169
Išperkamoji nuoma	22 722	14 887
	267 357	221 067
Atidėjiniai	(3 620)	(3 192)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	263 737	217 875

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones

Pagrindinė patronuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas, vystymas ir vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims.

	Bankas	
	2022 m.	2021 m.
Likutis metų pradžioje	8 342	6 406
Įsigijimai	1 000	2 000
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės pokytis	-	(64)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	9 342	8 342

2022 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	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	7 601	(31)	7 570
Iš viso			10 634	(1 292)	9 342

2021 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	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	6 601	(31)	6 570
Iš viso			9 634	(1 292)	8 342

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		Bankas	
				2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
	156 271	165 753	Terminuoti indėliai	156 271	165 753
	181 616	177 101	Einamosios sąskaitos	181 958	177 632
	3 035	69	Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose	3 035	69
	13 305	12 531	Paskolos iš fondų	13 305	12 531
	354 227	355 454	Iš viso:	354 569	355 985
	34 289	37 261	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	34 289	37 261

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 proc. metines palūkanas.

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2022 m. gruodžio 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 235 tūkst. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. 2 218 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 proc., palūkanos mokamos du kartus per metus. Emisijos išpirkimo data – 2025 m. liepos 24 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba**Kiti įsipareigojimai**

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
2 026	1 895	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 917	1 856
352	216	Išankstiniai mokėjimai	-	-
1 799	1 997	Sukauptos sąnaudos	1 787	1 997
-	1 585	PPP sustabdytos lėšos	-	1 585
265	1	Pardavimo PVM	265	1
80	77	Ateinančių laikotarpių pajamos	80	77
42	33	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	42	33
382	265	Skolos tiekėjams	319	204
274	200	Kiti	274	189
5 220	6 269	Iš viso:	4 684	5 942

10 pastaba**Akcininkų nuosavybė**

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 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	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	1 445	861
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	11 470	10 886

	Grupė	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	1 464	880
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	11 489	10 905

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba		Grynosios palūkanų pajamos	Bankas	
Grupė			2022 m.	2021 m.
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
13 388	11 652	Už klientams suteiktas paskolas	11 895	10 512
269	239	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	239	214
940	800	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	940	800
53	95	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	53	95
301	278	Už skolos vertybinius popierius	301	278
174	-	Už lėšas Lietuvos banke	174	-
74	149	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	74	149
15 199	13 213	Palūkanų pajamos	13 676	12 048
(1 235)	(1 151)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(1 234)	(1 151)
(316)	(282)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(316)	(282)
(20)	(20)	Už subordinuotąsias paskolas	(20)	(20)
(172)	(172)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(172)	(172)
(142)	(262)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(142)	(262)
(54)	(54)	Turto nuomos teisė	(54)	(54)
(1 939)	(1 941)	Palūkanų sąnaudos	(1 938)	(1 941)
13 260	11 272	Iš viso	11 738	10 107

12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė		Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	Bankas	
2022 m.	2021 m.		2022 m.	2021 m.
gruodžio 31 d.	gruodžio 31 d.		gruodžio 31 d.	gruodžio 31 d.
1 887	2 194	Mokėjamų paslaugos	1 887	2 194
217	178	Pajamos iš valiutos keitimo	217	178
820	834	Banko sąskaitų aptarnavimas	820	834
1 293	1 275	Įmokų surinkimas	1 293	1 275
89	17	Tarpininkavimo pajamos	321	364
782	658	Iš grynujų pinigų apyvartų	782	658
369	324	Kita	369	324
5 457	5 480	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 689	5 827
(61)	(42)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(61)	(42)
(420)	(499)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(420)	(499)
(129)	(222)	Pinigų pervedimo operacijos	(129)	(222)
(249)	(171)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(80)	(80)	Kita	(78)	(77)
(939)	(1 014)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(688)	(840)
4 518	4 466	Iš viso	5 001	4 987

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio rezultatas grynąja verte valiuta

	Bankas (Grupė)	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4 925	4 678
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(156)	437
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	4 769	5 115

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
(352)	(261)	(339)	(248)
(961)	(871)	(961)	(864)
(384)	(322)	(384)	(322)
(583)	(615)	(554)	(575)
(272)	(216)	(265)	(211)
(110)	(102)	(110)	(102)
(285)	(263)	(285)	(262)
(14)	(14)	(4)	(7)
(359)	(327)	(315)	(323)
(28)	(63)	(20)	(44)
(53)	(18)	(53)	(18)
(72)	(44)	(70)	(44)
(38)	(114)	(38)	(114)
(54)	(15)	(54)	(15)
(18)	(4)	(18)	(4)
(35)	(32)	(35)	(32)
(25)	(20)	(25)	(20)
(138)	(141)	(135)	(139)
(26)	(21)	(26)	(21)
(68)	(38)	(68)	(38)
(156)	(145)	(108)	(97)
-	(300)	-	(300)
(187)	(135)	(178)	(123)
(4 218)	(4 081)	(4 045)	(3 923)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 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	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
21 134	30 803	Pinigai kasoje	21 134	30 803
45 455	76 281	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	45 455	76 281
10 556	8 859	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	10 543	8 587
230	3 950	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	230	3 950
77 375	119 893	Iš viso	77 362	119 621

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 2022 metų ketvirtojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 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	2022 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	69 201	69 201	109 765	109 765
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 143	11 143	12 537	12 537
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	57 422	59 177	59 221
Paskolos ir gautinos sumos	254 771	269 902	210 552	213 486
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	394 333	407 667	392 031	395 009

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	101	101
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	354 569	357 318	355 985	358 173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 235	2 557	2 218	2 656
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	4 684	4 684	5 942	5 942
Iš viso finansinių įsipareigojimų	362 521	365 592	365 246	367 872

Grupė	2022 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	69 201	69 201	109 765	109 765
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 156	11 156	12 809	12 809
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	57 422	59 177	59 221
Paskolos ir gautinos sumos	263 737	276 221	217 875	216 737
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	403 312	414 000	399 626	398 532

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	101	101
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	354 227	356 976	355 454	357 642
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 235	2 557	2 218	2 656
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	5 942	5 942	6 269	6 269
Iš viso finansinių įsipareigojimų	362 715	366 508	365 042	367 668

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 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)

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	54	-	54
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-

Bankas (Grupė)

2021 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	87	-	87

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 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

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	80 344	-	-	80 344
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	59 218
Paskolos klientams	-	-	232 577	232 577
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	22 194	22 194
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	139 562	-	254 771	394 333
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	354 569	-	354 569
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 235	-	2 235
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	4 684	4 684
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	356 837	5 684	362 521

Bankas

2021 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	122 302	-	-	122 302
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	-	-	59 177
Paskolos klientams	-	-	196 036	196 036
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 516	14 516
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	181 479	-	210 552	392 031
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	101	-	101
Įsipareigojimai klientams	-	355 985	-	355 985
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 218	-	2 218
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 942	5 942
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	358 304	6 942	365 246

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	80 344	-	-	80 344
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	59 218
Paskolos klientams	-	-	241 543	241 543
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	22 194	22 194
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	139 562	-	263 737	403 299
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	354 227	-	354 227
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 235	-	2 235
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 220	5 220
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	356 495	6 220	362 715

Grupė

2021 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	122 574	-	-	122 574
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	-	-	59 177
Paskolos klientams	-	-	203 359	203 359
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 516	14 516
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	181 751	-	217 875	399 626
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	101	-	101
Įsipareigojimai klientams	-	355 454	-	355 454
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 218	-	2 218
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 269	6 269
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	357 773	7 269	365 042

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 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 2022 m. gruodžio 31 d. bei 2021 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitas pateikti žemiau:

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	21 377	-	402
Palūkanų norma, proc.	-	8,55	-	4,33-5,08
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(268)	-	(3)
2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	-	1 194
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	0,05-1,00
2022 m. . gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 124	342	186	4 007
2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 779	1	36
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	232	-	8
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2021 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	17 855	19	313
Palūkanų norma, proc.	-	9,0	4,0	4,0
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(205)	-	(2)
2021 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	10	2 135
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-0,35
2021 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	40	531	196	3 373
2021 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2021 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. gruodžio 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 366	1	52
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių	-	200	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	346	-	9
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja verte	-	-	402
Palūkanų norma, proc.	-	-	4,33-5,08
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(3)
2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	1 194
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,05-1,00
2022 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 124	228	3 965
2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	36
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	8
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
2021 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja verte	-	19	313
Palūkanų norma, proc.	-	4,0	4,0
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(2)
2021 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	10	2 135
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-0,35
2021 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	40	253	3 317
2021 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2021 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. gruodžio 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	52
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	9
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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2022 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2022 m. gruodžio 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 876	-	(97)	(1 779)	-
Išorinės	14 552	550	97	-	15 199
Palūkanų pajamos	16 428	550	-	(1 179)	15 199
Vidinės	(1 876)	-	-	1 876	-
Išorinės	(1 687)	(252)	-	-	(1 939)
Palūkanų sąnaudos	(3 563)	(252)	-	1 876	(1 939)
Vidinės	-	-	(97)	97	-
Išorinės	12 865	298	97	-	13 260
Grynosios palūkanų pajamos	12 865	298	-	97	13 260
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 538	-	-	(20)	4 518
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 538	-	-	(20)	4 518
Vidinės	-	-	(97)	97	-
Išorinės	17 403	298	97	(20)	17 778
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	17 403	298	-	77	17 778
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(14 097)	(211)	56	-	(14 252)
Veiklos sąnaudos	(14 097)	(211)	56	-	(14 252)
Amortizacija	(413)	-	-	-	(413)
Nusidėvėjimas	(953)	-	-	-	(953)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(443)	-	-	-	(443)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(443)	-	-	-	(443)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 859	1 062	129	-	5 050
Kitos grynosios pajamos	3 859	1 062	129	-	5 050
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	5 356	1 149	185	77	6 767
Pelno mokestis	(1 313)	-	-	-	(1 313)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	4 043	1 149	185	77	5 454
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	4 043	1 149	185	77	5 454
Iš viso segmento turto	302 337	140 762	1 896	(33 291)	411 704
Iš viso segmento įsipareigojimų	380 356	6 937	41	(23 689)	363 645
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(78 019)	133 825	1 855	(9 602)	48 059

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

	2021 m. gruodžio 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 447	-	(81)	(1 366)	-
Išorinės	12 704	427	81	-	13 212
Palūkanų pajamos	14 151	427	-	(1 366)	13 212
Vidinės	(1 447)	-	-	1 447	-
Išorinės	(1 496)	(445)	-	-	(1 941)
Palūkanų sąnaudos	(2 943)	(445)	-	1 447	(1 941)
Vidinės	-	-	(81)	81	-
Išorinės	11 209	(18)	81	-	11 272
Grynosios palūkanų pajamos	11 209	(18)	-	81	11 272
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 618	-	(2)	(150)	(4 466)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 618	-	(2)	(150)	(4 466)
Vidinės	-	-	(81)	81	-
Išorinės	15 827	(18)	79	(150)	15 738
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	15 827	(18)	(2)	(69)	15 738
Vidinės	-	-	(64)	64	-
Išorinės	(12 685)	(207)	36	-	(12 856)
Veiklos sąnaudos	(12 685)	(207)	(28)	64	(12 856)
Amortizacija	(245)	-	-	-	(245)
Nusidevėjimas	(1 101)	-	-	-	(1 101)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(549)	-	-	-	(549)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(549)	-	-	-	(549)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 860	729	147	-	4 736
Kitos grynosios pajamos	3 860	729	147	-	4 736
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	5 107	504	117	(5)	5 723
Pelno mokestis	(1 332)	-	-	-	(1 332)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	3 775	504	117	(5)	4 391
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	3 775	504	117	(5)	4 391
Iš viso segmento turto	262 981	170 022	1 844	(26 894)	407 953
Iš viso segmento įsipareigojimų	378 526	6 831	41	(20 049)	365 349
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(115 545)	163 191	1 803	(6 845)	42 604

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 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. Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 876/2019 nuostatas, įsigaliojusius nuo 2021 m. birželio 28 d., maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvas apskaičiuojamas nuo 1 lygio kapitalo. Šio normatyvo vykdymas pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
8 085	8 941	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	8 085	8 941
44 471	36 322	Skaičiuotinas kapitalas	45 130	36 640
18,07	24,62	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	17,80	24,40

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	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
48 067	78 962	Lėšos Lietuvos banke	48 067	78 962
11 156	12 809	Lėšos bankuose	11 143	12 537
241 543	203 359	Suteiktos paskolos klientams	232 577	196 036
22 194	14 516	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	22 194	14 516
322 960	309 646		313 981	302 051
Nebalansiniai straipsniai				
2 231	2 548	Garantijos	2 231	2 548
12 706	9 616	Kreditavimo įsipareigojimai	17 644	14 125
337 897	321 810	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	333 856	318 724
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
54	-	Išvestinės finansinės priemonės	54	-
		- Iki išpirkimo laikomos investicijos		-
59 218	59 177	Skolos vertybiniai popieriai	59 218	59 177
59 272	59 177	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	59 272	59 177
397 169	380 987	Bendra kredito rizika	393 128	377 901

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 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)	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	59 218	59 177
Išvestinės finansinės priemonės	54	-
Iš viso	59 272	59 177

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	46 077	46 207
Standartinis balas (B-BBB+)	13 141	12 970
Nereitinguota	-	-
Iš viso	59 218	59 177

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 (Moody's, Standard & Poor's ar „Fitch Ratings“) 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

Bankas 2022 m. gruodžio 31 d.	Pradelsi mų nėra	Pradelsima i 1-59 d.	Pradelsima i 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	201 310	1 160	-	-	202 470
Lėšos LB ir kituose bankuose	59 210	-	-	-	59 210
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	-	59 218
	-	-	-	-	-
Iš viso	319 738	1 160	-	-	320 898
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	48 603	745	-	-	49 348
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	48 603	745	-	-	49 348
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 301	324	200	128	2 953
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	2 301	324	200	128	2 953
Iš viso kredito rizikos aktyvų	370 642	2 229	200	128	373 199

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Bankas 2021 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	153 432	3 270	-	-	156 702
Lėšos LB ir kituose bankuose	91 499	-	-	-	91 499
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	-	-	-	59 177
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	304 108	3 270	-	-	307 378
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	47 968	9 41	116	-	49 025
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	47 968	941	116	-	49 025
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 930	144	340	411	4 825
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 930	144	340	411	4 825
Iš viso kredito rizikos aktyvų	356 006	4 355	456	411	361 228

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Grupė 2022 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	208 125	1 758	-	-	209 883
Lėšos LB ir kituose bankuose	59 223	-	-	-	59 223
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	-	59 218
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	326 566	1 758	-	-	328 324
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	49 293	1 411	40	-	50 744
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	49 293	1 411	40	-	50 744
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 322	341	226	221	3 110
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	2 322	341	226	221	3 110
Iš viso kredito rizikos aktyvų	378 181	3 510	266	221	382 178

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Grupė 2021 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	159 187	3 650	-	-	162 837
Lėšos LB ir kituose bankuose	91 771	-	-	-	91 771
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	-	-	-	59 177
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	310 135	3 650	-	-	313 785
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	48 583	1 368	176	-	50 127
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	48 583	1 368	176	-	50 127
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 934	150	344	483	4 911
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 934	150	344	483	4 911
Iš viso kredito rizikos aktyvų	362 652	5 168	520	483	368 823

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2022 m. gruodžio 31 d.					2021 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	1 067	-	125	8	1 200	861	-	95	11	967
Paskolos ir gautinos sumos	1 020	-	125	8	1 153	813	-	95	11	919
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	36	-	-	-	36	35	-	-	-	35
2 rizikos lygis	851	-	-	-	851	1 079	-	3	-	1 082
Paskolos ir gautinos sumos	851	-	-	-	851	1 079	-	3	-	1 082
3 rizikos lygis	-	1 182	-	-	1 182	-	887	-	-	887
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 182	-	-	1 182	-	887	-	-	887
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 918	1 182	125	8	3 233	1 940	887	98	11	2 936

Grupė	2022 m. gruodžio 31 d.					2021 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	1 304	-	76	8	1 388	1 104	-	43	11	1 158
Paskolos ir gautinos sumos	1 257	-	76	8	1 341	1 056	-	43	11	1 110
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	36	-	-	-	36	35	-	-	-	35
2 rizikos lygis	970	-	-	-	970	1 149	-	3	-	1 152
Paskolos ir gautinos sumos	970	-	-	-	970	1 149	-	3	-	1 152
3 rizikos lygis	-	1 409	-	-	1 409	-	987	-	-	987
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 409	-	-	1 409	-	987	-	-	987
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 274	1 409	76	8	3 767	2 253	987	46	11	3 297

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį**

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
					2022 m. gruodžio 31 d.					
186	-	20	(3)	203	1 rizikos lygis	205	-	30	(3)	232
188	-	20	(3)	205	Paskolos ir gautinos sumos	207	-	30	(3)	234
(3)	-	-	-	(3)	Lėšos LB ir kituose bankuose	(3)	-	-	-	(3)
1	-	-	-	1	Skolos vertybiniai popieriai	1	-	-	-	1
(179)	-	(3)	-	(182)	2 rizikos lygis	(228)	-	(3)	-	(231)
(179)	-	(3)	-	(182)	Paskolos ir gautinos sumos	(228)	-	(3)	-	(231)
-	422	-	-	422	3 rizikos lygis	-	295	-	-	295
-	422	-	-	422	Paskolos ir gautinos sumos	-	295	-	-	295
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
7	422	17	(3)	443	Iš viso	(23)	295	27	(3)	296
-	4	-	-	4	Nurašyta per laikotarpį	-	1	-	-	1
-	(4)	-	-	(4)	Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(4)	-	-	(4)
-	-	-	-	443	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	293

Atsižvelgiant į valstybės sprendimą nuo 2022 m. gegužės 1 d. atšaukti paskelbtą valstybės lygio ekstremaliąją situaciją dėl COVID pandemijos plitimo grėsmės (netaikomi reikalavimai riboti ūkinę veiklą) ir neįžvelgiant reikšmingo kredito rizikos padidėjimo Banko paskolų portfelyje atsisakyta homogeninio COVID-19 rizikos pogrupio. Panaikinus COVID-19 pogrupį, klientai kuriems pandemijos laikotarpiu nebuvo užfiksuotas nei vienas kredito rizikos padidėjimo požymis buvo pergrupuoti iš 2-o į 1-ą rizikos lygį. Viso buvo perkelti 74 klientai, kurių bendroji vertė sudarė 16,6 mln. Klientus prisikrus 1-am rizikos lygiui kolektyviai vertinamų klientų specialiųjų atidėjinių išlaidos sumažėjo 0,24 mln. EUR.

Atliktas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2022 metais taikoma sustiprinta stebėseną klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
125 833	168 986	Likvidus turtas	125 833	168 986
30 060	29 639	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	32 316	32 159
419	570	LCR, proc.	389	525

Nuo 2021 m. birželio 28 d. pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 2019/876 Bankas ir Grupė taip pat privalo užtikrinti ne žemesnį nei 100 % dydžio grynojo stabilaus finansavimo rodiklį (NSFR). Banko ir Grupės grynojo stabilaus finansavimo rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
362 288	361 948	Turimas pastovus finansavimas	362 791	362 398
223 373	190 683	Būtinai pastovus finansavimas	229 179	196 980
163	190	NSFR, proc.	158	184

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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	2022 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	38 739	46 018	12 465	57 207	120 599	119 225	17 268	411 521
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	185 251	16 323	17 399	66 296	48 102	29 872	203	363 446
Grynoji spraga	(146 512)	29 695	(4 934)	(9 089)	72 497	89 353	17 065	48 075
Kreditavimo įsipareigojimai	-	17 644	-	-	-	-	-	17 644

	2021 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	118 354	6 726	12 233	33 939	129 175	91 220	16 803	408 450
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	179 447	18 028	19 313	66 895	55 170	26 575	176	365 604
Grynoji spraga	(61 093)	(11 302)	(7 080)	(32 956)	74 005	64 645	16 627	42 846
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 125	-	-	-	-	-	14 125

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2022 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	38 752	46 516	13 563	61 961	110 489	131 835	8 588	411 704
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	184 909	16 859	17 399	66 296	48 102	29 872	208	363 645
Grynoji spraga	(146 157)	29 657	(3 836)	(4 335)	62 387	101 963	8 380	48 059
Kreditavimo įsipareigojimai	-	12 706	-	-	-	-	-	12 706

	2021 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	118 626	7 096	13 072	37 568	119 899	102 931	8 761	407 953
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	178 916	18 357	19 313	66 895	55 170	26 575	123	365 349
Grynoji spraga	(60 290)	(11 261)	(6 241)	(29 327)	64 729	76 356	8 638	42 604
Kreditavimo įsipareigojimai	-	9 616	-	-	-	-	-	9 616

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 galimo palūkanų normos pasikeitimo, kuris turėtų įtakos būsimiems 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 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turta 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2022 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	57 557	101 573	106 570	15 532	31 035	1 522	313 789
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							97 732
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 315	18 126	20 573	43 685	49 615	30 497	172 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							238 710
Palūkanų jautrumo spraga	47 242	83 447	85 997	(28 153)	(18 580)	(28 975)	-
	2021 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	42 921	82 757	90 120	5 100	45 420	3 027	269 345
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							139 105
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31 764	20 198	43 396	38 710	23 835	23 751	181 654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							226 796
Palūkanų jautrumo spraga	11 157	62 559	46 724	(33 610)	21 585	(20 724)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	2022 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	58 213	81 169	108 182	18 666	42 154	14 132	322 516
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							89 188
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 315	18 126	20 573	43 685	49 615	30 497	172 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							238 893
Palūkanų jautrumo spraga	47 898	63 043	87 609	(25 019)	(7 461)	(16 365)	-

Grupė	2021 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	43 429	83 595	73 413	7 489	53 869	14 738	276 533
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							131 420
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31 764	20 198	43 396	38 710	23 835	23 751	181 654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							226 299
Palūkanų jautrumo spraga	11 665	63 397	30 017	(31 221)	30 034	(9 013)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 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 patronuojamosioms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra:

Grupė			Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
151	187	Ilgųjų pozicijų suma	151	187
(331)	(364)	Trumpųjų pozicijų suma	(331)	(364)
45 800	38 286	Skaičiuotinas kapitalas	46 459	38 604
0,72	0,95	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,71	0,94

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

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	18	18
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(18)	(18)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

Vadovaujantis Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomendacija, nuo 2021 birželio 28 d. buvo nustatytas 3 proc. dydžio svėto koeficiento reikalavimas. 2022 m. gruodžio 31 d. Banko svėto koeficientas siekė 10,46 proc. (Grupės – 10,42 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

2022 m. kovo 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2021 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) buvo nustatytas 1,7 proc. papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II).

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 12,2 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Gavus Lietuvos banko leidimą, į banko bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą 2022 m. gruodžio 31 d. datai buvo įtraukta dalis 9 mėnesių Banko finansinio pelno (3,308 mln. Eur).

Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje, proc.:

	Bankas		Grupė	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	20,27	19,49	20,73	20,14

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2022 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 092	1,16	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 525	0,98
528	2,32	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	528	2,32
36	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	36	0,06
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
3 667	1,01	Iš viso:	3 100	0,88

Finansinio turto kokybės rodikliai 2021 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
2 821	1,37	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 408	1,21
371	2,49	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	371	2,49
36	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	36	0,06
13	0,10	Lėšos bankuose	13	0,10
3 241	1,10	Iš viso:	2 828	0,99

Banko ir Grupės pagrindiniai pelningumo rodikliai pateikti žemiau esančioje lentelėje, proc.:

Grupė			Bankas	
2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
1,34	1,12	Turto grąža (ROA)	1,28	1,18
12,12	10,88	Nuosavybės grąža (ROE)	11,62	11,44

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Lietuvos bankas (LB) atliko Banko planinį tikslinį patikrinimą. Išnagrinėjusi patikrinimo medžiagą, 2022 m. II ketvirtį, Lietuvos banko valdyba konstatavo, kad Bankas neužtikrino tinkamo vidaus valdymo ir kontrolės, kredito rizikos bei informacinių ir ryšių technologijų rizikos valdymo, todėl įspėjo Banką dėl nustatytų pažeidimų ir įpareigojo per 10 darbo dienų pateikti Lietuvos bankui patikslintą nustatytų pažeidimų ir trūkumų pašalinimo priemonių planą bei iki 2022-12-31 pašalinti nustatytus pažeidimus ir veiklos trūkumus, bei apie tai informuoti Lietuvos banką. Pastebėti trūkumai yra pašalinti. Lietuvos bankas apie informuotas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Pasikeitimai Banko valdyme

2022 m. gruodžio 21 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje ketvirtuoju valdybos nariu išrinkta Snieguolė Kudrevičienė, kuri Banke dirba nuo 1993 m. Leidimas eiti valdybos nario pareigas iš Lietuvos banko gautas 2023 metų vasario mėnesį. Nuo tada Banko valdybą sudaro valdybos pirmininkas Marius Arlauskas, valdybos nariai Igor Kovalčuk, Aleksejus Tonkich ir naujai išrinkta valdybos narė Snieguolė Kudrevičienė.

Kitų reikšmingų pobalansinių įvykių per 2022 m. ketvirtąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Marius Arlauskas ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2022 m. ketvirtojo 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 rezultatai ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

