

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
2020 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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	3
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	6
UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS 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	13
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	14
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	15
6 pastaba Investicinis turtas	15
7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas	16
8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	16
9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte	16
10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	16
11 pastaba Įsipareigojimai klientams	17
12 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)	17
13 pastaba Kiti įsipareigojimai	18
14 pastaba Akcininkų nuosavybė	18
15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	19
16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	19
17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	20
18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	20
19 pastaba Veiklos sąnaudos	20
20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	21
21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	21
22 pastaba Susijusių šalių sandoriai	26
23 pastaba Informacija apie segmentus	28
24 pastaba Rizikos valdymas	30
25 pastaba Kapitalas	43
26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	44
27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	45
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	45

UAB MEDICINOS BANKAS

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

AṬSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
29 442	29 650	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		29 442	29 650
79 238	45 534	<i>Lėšos centriniame banke</i>		79 238	45 534
108 680	75 184			108 680	75 184
11 556	11 183	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	11 321	11 164
6	10	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		6	10
6	10			6	10
54 584	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	4	54 584	50 004
191 176	192 409	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	186 494	188 010
13 530	15 875	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		13 530	15 875
204 706	208 284			200 024	203 885
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	8	6 406	6 687
528	1 423	Investicinis turtas	6	217	283
6 206	6 726	Ilgalaikis materialusis turtas	7	6 185	6 703
464	364	Nematerialusis turtas		429	341
176	19	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		176	19
825	1 400	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		825	1 400
1 001	1 419			1 001	1 419
673	737	Kitas turtas	9	665	691
388 404	355 334	Turto iš viso		389 518	356 371

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

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
1	3 036	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	10	1	3 036
61	59	Išvestinės finansinės priemonės		61	59
341 647	310 431	Įsipareigojimai klientams	11	343 028	311 398
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	12	1 000	1 000
2 201	2 184	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	2 201	2 184
74	35	Atidėjiniai		108	66
-	234	Mokesčių įsipareigojimai		-	234
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	234	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	234
5 208	3 982	Kiti įsipareigojimai	13	4 921	3 804
350 192	320 961	Įsipareigojimai iš viso		351 320	321 781
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	14	19 948	19 948
7 622	3 779	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		7 608	3 996
326	330	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		326	330
10 316	10 316	Kiti rezervai	14	10 316	10 316
38 212	34 373	Akcininkų nuosavybė iš viso		38 198	34 590
388 404	355 334	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		389 518	356 371

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

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento 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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
12 233	10 972	Palūkanų pajamos	15	10 935	10 391
(1 833)	(1 787)	Palūkanų sąnaudos	15	(1 833)	(1 787)
10 400	9 185	Grynosios palūkanų pajamos		9 102	8 604
5 511	6 683	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	16	5 879	6 919
(837)	(496)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	16	(694)	(430)
4 674	6 187	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		5 185	6 489
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	(740)
4 500	5 141	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	17	4 500	5 141
323	(241)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		323	(241)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		(281)	109
(122)	(606)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	6, 18	(17)	(289)
38	121	Kitos pajamos		61	214
19 813	19 787	Veiklos pajamų iš viso		18 873	19 287
(1 717)	(974)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(1 592)	(878)
18 096	18 813	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		17 281	18 409
(8 558)	(8 663)	Atlyginimai ir priedai		(8 230)	(8 301)
(1 125)	(1 132)	Nusidėvėjimas		(1 119)	(1 126)
(183)	(137)	Amortizacija		(166)	(109)
(3 697)	(4 287)	Kitos veiklos sąnaudos	19	(3 472)	(4 136)
(13 563)	(14 219)	Veiklos sąnaudų iš viso		(12 987)	(13 672)
4 533	4 594	Veiklos pelnas (nuostoliai)		4 294	4 737
(695)	(746)	Pelno mokesčio sąnaudos		(687)	(746)
3 838	3 848	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		3 607	3 991
3 838	3 848	Priskirtina Banko akcininkams		3 607	3 991

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Bankas	
2020-10-01- 2020-12-31	2019-10-01- 2019-12-31		2020-10-01- 2020-12-31	2019-10-01- 2019-12-31
3 124	2 987	Palūkanų pajamos	2 728	2 764
(476)	(458)	Palūkanų sąnaudos	(477)	(458)
2 648	2 529	Grynosios palūkanų pajamos	2 251	2 306
1 443	1 692	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 520	1 780
(272)	(131)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(212)	(113)
1 171	1 561	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 308	1 667
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
1 431	1 433	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 431	1 433
(156)	(124)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(156)	(124)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(27)	-
37	(136)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	7
6	66	Kitos pajamos	12	72
5 137	5 329	Veiklos pajamų iš viso	4 819	5 361
(791)	(299)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(735)	(279)
4 346	5 030	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	4 084	5 082
(2 253)	(2 219)	Atlyginimai ir priedai	(2 149)	(2 109)
(273)	(289)	Nusidėvėjimas	(271)	(287)
(54)	(37)	Amortizacija	(50)	(34)
(1 055)	(1 275)	Kitos veiklos sąnaudos	(989)	(1 222)
(3 635)	(3 820)	Veiklos sąnaudų iš viso	(3 459)	(3 652)
711	1 210	Veiklos pelnas (nuostoliai)	625	1 430
(137)	8	Pelno mokesčio sąnaudos	(137)	8
574	1 218	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	488	1 438
574	1 218	Priskirtina Banko akcininkams	488	1 438

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 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)	(5)
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)	3 607	3 991
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	3 608	3 991
Priskirtina:		
Banko akcininkams	3 608	3 991
Grupė	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 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)	(5)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas		
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3 838	3 848
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	3 839	3 848
Priskirtina:		
Banko akcininkams	3 839	3 848

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2020-10-01-2020-12-31	2019-10-01-2019-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(5)
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	488	1 438
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	489	1 438
Priskirtina:		
Banko akcininkams	489	1 438
Grupė	2020-10-01-2020-12-31	2019-10-01-2019-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(5)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	574	1 218
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	575	1 218
Priskirtina:		
Banko akcininkams	575	1 218

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 138	335	8 178	30 599
Pelnas (nuostoliai)	-	3 991	-	-	3 991
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 996	330	10 316	34 590
Pelnas (nuostoliai)	-	3 607	-	-	3 607
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

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 064	335	8 178	30 525
Pelnas (nuostoliai)	-	1 218	-	-	1 218
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 779	330	10 316	34 373
Pelnas (nuostoliai)	-	3 838	-	-	3 838
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

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento 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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
			Pasta-	
			bos	
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
3 838	3 848	Metų pelnas (nuostoliai)	3 607	3 991
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:		
1 308	1 269	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 285	1 235
(34)	(119)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai	21	(131)
1 756	974	Paskolų vertės sumažėjimas	1 634	878
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	281	(109)
177	621	Investicinio turto vertės sumažėjimas	17	304
6	85	Išvestinių priemonių perkainojimas	6	85
110	19	Sukauptų atostoginių eliminavimas	108	10
695	746	Pelno mokesčio sąnaudos	687	746
182	(54)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	144	(70)
8 038	7 389	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius	7 790	6 939
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:		
(315)	59	Privalomųjų rezervų pasikeitimai	(315)	59
-	-	Lėšų bankuose pasikeitimai	-	-
(319)	(33 745)	Paskolos klientams	(75)	(31 691)
2 278	(3 661)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai	2 278	(3 590)
(35)	(192)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	(35)	(192)
33 270	23 250	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	33 684	22 610
1 682	1 329	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių	1 562	(495)
44 599	(5 571)	(Sumokėtas) pelno mokestis	44 889	(6 360)
(508)	-		(501)	-
44 091	(5 571)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio	44 388	(6 360)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
(1 076)	(1 032)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	(1 043)	(1 004)
-	(12)	Investicinio turto (įsigijimas)	-	-
722	1 173	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo	163	1 001
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	(2 335)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas	-	2 752
-	-	Patrunuojamosios įmonės likvidavimas	-	526
(566)	(600)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(553)	(600)
38 049	43 494	Skolos vertybinių popierių išpirkimas	38 049	43 494
(42 629)	(22 752)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)	(42 629)	(22 752)
(5 500)	20 271	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai	(6 013)	21 082

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	Pasta- bos	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš finansinės v eiklos				
17	17		17	17
-	-		-	-
(3 000)	3 000		(3 000)	3 000
5 535	7 143		5 535	7 143
(7 080)	(9 269)		(7 080)	(9 269)
(4 529)	891		(4 529)	891
Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai				
(508)	181		(508)	181
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)				
33 554	15 772		33 338	15 794
84 146	68 374		84 127	68 333
117 700	84 146	20	117 465	84 127
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija				
11 395	11 954		10 140	11 388
(1 689)	(1 425)		(1 689)	(1 425)

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

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento 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 2020 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.

2020 m. ketvirtąjį ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 47 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.

2020 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 310 darbuotojų (2019 m. gruodžio 31 d. – 342 darbuotojai). 2020 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 321 darbuotojas (2019 m. gruodžio 31 d. – 352 darbuotojai).

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

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

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

Iš viso

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

Banko pagrindinę akcijų dalį 90,13 proc., paveldėjimo pagrindu, yra įgijęs Konstantinas Karosas. Iki bus gautas priežiūros institucijos sprendimas, Konstantinas Karosas negali naudotis akcijų suteikiama balsavimo teise Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. 2020 m. gegužės 6 d. K. Karosas ir Western Petroleum Limited sudarė sutartį dėl 100% Medicinos banko akcijų pardavimo Nitin Shelke, Growmore Group steigėjui ir valdybos pirmininkui. Sandorį numatome užbaigti, kai bus gauti Lietuvos Banko ir Nacionaliniam saugumui užtikrinti svarbių objektų apsaugos koordinavimo komisijos leidimai.

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2019 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 2019 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

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 2020 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 2020 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. 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 2019 m. gruodžio 31 d.

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

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

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

	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,2281	1,1189

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
7 718	8 236	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	7 483	8 217
3 838	2 947	Terminuoti indėliai	3 838	2 947
11 556	11 183	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 321	11 164

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

	Bankas (Grupė)	
	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	43 725	37 069
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	3 063	660
Latvijos Vyriausybės obligacijos	2 445	6 036
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	2 357	1 555
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2 172	2 006
Švedijos Karalystės obligacijos	822	-
Islandijos Vyriausybės obligacijos	-	1 525
Finansinių institucijų obligacijos	-	893
Ne finansų bendrovių obligacijos	-	260
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	50 004

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	187 746	187 356
Sąskaitos kreditai	234	837
Faktoringas	650	763
Išperkamoji nuoma	13 923	16 002
	202 553	204 958
Atimti: atidėjiniai	(2 529)	(1 073)
Paskolos ir gautinos sumos, gryna vertė	200 024	203 885

	Grupė	
	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	192 655	191 866
Sąskaitos kreditai	234	837
Faktoringas	650	763
Išperkamoji nuoma	13 923	16 002
	207 462	209 468
Atimti: atidėjiniai	(2 756)	(1 184)
Paskolos ir gautinos sumos, gryna vertė	204 706	208 284

6 pastaba Investicinis turtas

	Bankas	
	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis metų pradžioje	283	1 050
Įsigijimai	80	532
Pardavimai	(129)	(995)
Tikrosios vertės pokyčiai	(17)	(304)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	217	283

	Grupė	
	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis metų pradžioje	1 423	3 018
Įsigijimai	80	603
Pardavimai	(798)	(1 577)
Tikrosios vertės pokyčiai	(177)	(621)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	528	1 423

Patruojujamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
UAB „TG Invest-1“	311	1 140
Iš viso	311	1 140

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

2020 m. gruodžio 31 d. Banke ilgalaikis materialusis turtas siekė 6 185 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę, kurios vertė 1 201 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. 6 703 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę-1 261 tūkst. eurų).

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

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

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

8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	Bankas	
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	6 687	7 521
Įsigijimai	-	2 335
Pardavimai	-	(2 752)
Įmonės SIA „Nida capital“ likvidavimas	-	(526)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	(281)	109
	-	(834)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	6 406	6 687

					Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	
2020 m. gruodžio 31 d.					
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

					Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	
2019 m. gruodžio 31 d.					
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(916)	2 117
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
Iš viso			7 634	(947)	6 687

9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
290	310	Išankstiniai apmokėjimai	283	306
11	14	Pirkėjų skolos	11	4
68	31	Gautinas PVM	68	30
297	314	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	281	313
8	103	Kiti	22	73
674	772		665	726
-	(35)	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	(35)
674	737	Kitas turtas	665	691

10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	-	3 000
Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	1	36
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1	3 036

2020 m. gruodžio 31 d. bankas nebuvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorių Eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti. 2019 m. gruodžio 31 d. bankas buvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorius, kurių vertė 3 000 tūkst. eurų Eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti.

11 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
172 994	169 615	Sutarto termino indėliai	172 994	169 615
160 224	130 841	Einamosios sąskaitos	161 605	131 808
8 429	9 975	Paskolos iš fondų	8 429	9 975
341 647	310 431	Įsiskolinimai klientams	343 028	311 398
34 718	25 936	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	34 718	25 936

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

Subordinuotos paskolos

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

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2020 m. gruodžio 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 201 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. 2 184 tūkst. eurų). Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1 585	1 264	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 495	1 206
135	68	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	3	2
1 433	1 408	Sukauptos sąnaudos	1 433	1 408
1 464	414	PPP sustabdytos lėšos	1 464	414
24	-	Pardavimo PVM	24	-
12	218	Gautos įplaukos už paskolų portfelio (reikalavimo teisių) pardavimą	12	218
79	97	Ateinančių laikotarpių pajamos	79	97
1	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	1	-
25	17	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	25	17
233	297	Skolos teikėjams	173	263
217	199	Kiti	212	179
5 208	3 982	Kiti įsipareigojimai	4 921	3 804

14 pastaba Akcininkų nuosavybė

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
10 603	9 308	Už klientams suteiktas paskolas	9 328	8 728
270	159	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	247	159
824	756	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	824	756
86	136	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	86	135
412	496	Už skolos vertybinius popierius	412	496
38	117	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	38	117
12 233	10 972	Palūkanų pajamos	10 935	10 391
(1 121)	(1 129)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(1 121)	(1 129)
(269)	(277)	Indėlių draudimas	(269)	(277)
(20)	(20)	Už subordinuotąsias paskolas	(20)	(20)
(172)	(172)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(172)	(172)
(2)	(9)	Porfelinių garantijų draudimas	(2)	(9)
(195)	(117)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(195)	(117)
(54)	(63)	Turto nuomos teisė	(54)	(63)
(1 833)	(1 787)	Palūkanų sąnaudos	(1 833)	(1 787)
10 400	9 185		9 102	8 604

16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
2 291	2 531	Mokėjimo paslaugos	2 291	2 531
186	389	Pajamos iš valiutos keitimo	186	389
755	772	Banko sąskaitų aptarnavimas	755	772
1 356	1 619	Įmokų surinkimas	1 356	1 619
75	596	Tarpininkavimo pajamos	443	596
516	616	Iš grynujų pinigų apyvartų	516	616
332	160	Kita	332	396
5 511	6 683	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 879	6 919
(50)	(69)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(50)	(69)
(428)	(272)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(428)	(272)
(359)	(155)	Kita	(216)	(89)
(837)	(496)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(694)	(430)
4 674	6 187	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 185	6 489

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	5 008	4 960
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(508)	181
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	4 500	5 141

18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
55	15	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	15
(177)	(621)	Tikrosios vertės pokytis	(17)	(304)
(122)	(606)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(17)	(289)

19 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Kitos veiklos sąnaudos				
(273)	(361)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(254)	(342)
(832)	(798)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(820)	(798)
(370)	(351)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(370)	(351)
(350)	(788)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(296)	(761)
(227)	(233)	Ryšių išlaidos	(225)	(231)
(5)	3	Skolų išieškojimo išlaidos	(5)	3
(292)	(347)	Transporto išlaidos	(290)	(345)
(30)	(56)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(4)	(17)
(98)	(103)	Apsauga	(98)	(103)
(311)	(305)	Rinkodara ir reklama	(311)	(297)
(69)	(54)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(59)	(29)
(30)	(55)	Personalo mokymai	(29)	(55)
(44)	(60)	Reprezentacija	(43)	(59)
(93)	(67)	Pastatų remonto išlaidos	(93)	(67)
(2)	(14)	Išlaidos labdarai ir paramai	(2)	(14)
(25)	(52)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(24)	(51)
(39)	(38)	Mažavertis inventorių	(39)	(38)
(20)	(27)	Kanceliarinės prekės	(20)	(27)
(148)	(146)	Draudimo išlaidos	(143)	(141)
(26)	(25)	Nario mokesčiai	(26)	(25)
-	(75)	Komandos formavimo renginio išlaidos	-	(75)
(213)	(159)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(146)	(159)
(200)	(176)	Kita	(175)	(154)
(3 697)	(4 287)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(3 472)	(4 136)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
29 442	29 650	Pinigai kasoje	29 442	29 650
76 702	43 313	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	76 702	43 313
7 718	8 236	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	7 483	8 217
3 838	2 947	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	3 838	2 947
117 700	84 146	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	117 465	84 127

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2020 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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

Bankas	2020 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	108 679	108 679	75 183	75 183
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 321	11 321	11 164	11 164
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	55 136	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	200 024	203 295	203 884	208 152
Kitas turtas	-	-	691	691
Iš viso finansinio turto	374 608	378 431	340 926	345 881

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1	1	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	343 028	345 082	311 398	316 385
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 201	2 471	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	4 921	4 921	3 804	3 804
Iš viso finansinių įsipareigojimų	351 151	353 475	321 422	326 491

Grupė	2020 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	108 679	108 679	75 183	75 183
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 556	11 556	11 183	11 183
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	55 136	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	204 706	205 097	208 284	212 551
Kitas turtas	-	-	737	733
Iš viso finansinio turto	379 525	380 468	345 391	350 341

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1	1	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	341 647	343 701	310 431	315 418
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 201	2 471	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	5 208	5 208	3 982	3 982
Iš viso finansinių įsipareigojimų	350 057	352 381	320 633	325 702

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

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

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

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

Bankas

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	86 348	-	-	86 348
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	50 004
Paskolos klientams	-	-	188 010	188 010
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	15 875	15 875
Kitas turtas	-	-	691	691
Iš viso finansinio turto	136 352	-	204 576	340 928
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 036	-	3 036
Įsipareigojimai klientams	-	311 398	-	311 398
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 184	-	2 184
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	3 804	3 804
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	316 618	4 804	321 422

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**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

Grupė

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	86 367	-	-	86 367
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	50 004
Paskolos klientams	-	-	192 409	192 409
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	15 875	15 875
Kitas turtas	-	-	737	737
Iš viso finansinio turto	136 371	-	209 021	345 392
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 036	-	3 036
Įsipareigojimai klientams	-	310 431	-	310 431
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 184	-	2 184
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	3 982	3 982
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	315 651	4 982	320 633

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2020 m. gruodžio 31 d. bei 2019 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą pateikti žemiau:

Bankas

	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	11 902	30	3 507
Palūkanų norma, proc.	-	4,2	6,58	2,0-4,3
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(136)	-	(18)
2020 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	12	1 201
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,3-0,35
2020 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	29	1 381	224	5 683
2020 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2020 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	375	1	98
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	378	-	14
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas

	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	33	3 935	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	4,2	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(25)	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	-	13	1 956
Palūkanų norma, proc.	6,5	-	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	967	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. gruodžio 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	1	47	-	108
Indėlių palūkanų sąnaudos	(1)	-	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	242	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	(3)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	44	3 493
Palūkanų norma, proc.	-	3,0-6,58	2,0-4,3
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(18)
2020 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	12	1 201
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,3-0,35
2020 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	29	255	5 652
2020 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2020 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	98
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	14
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	33	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	13	1 956
Palūkanų norma, proc.	6,5	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. gruodžio 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	1	-	108
Indėlių palūkanų sąnaudos	(1)	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	13
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	(3)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus

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

	2020 m. gruodžio 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	380	-	(5)	(375)	-
Išorinės	11 770	450	13	-	12 233
Palūkanų pajamos	12 150	450	8	(375)	12 233
Vidinės	(380)	-	-	380	-
Išorinės	(1 466)	(367)	-	-	(1 833)
Palūkanų sąnaudos	(1 846)	(367)	-	380	(1 833)
Vidinės	-	-	(5)	5	-
Išorinės	10 304	83	13	-	10 400
Grynosios palūkanų pajamos	10 304	83	8	5	10 400
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 925	-	(4)	(247)	4 674
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 925	-	(4)	(247)	4 674
Vidinės	-	-	(5)	5	-
Išorinės	15 229	83	9	(247)	15 074
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	15 229	83	4	(242)	15 074
Vidinės	-	-	(281)	281	-
Išorinės	(11 930)	(201)	(122)	-	(12 253)
Veiklos sąnaudos	(11 930)	(201)	(403)	281	(12 253)
Amortizacija	(183)	-	-	-	(183)
Nusidėvėjimas	(1 125)	-	-	-	(1 125)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(1 717)	-	-	-	-
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(1 717)	-	-	-	(1 717)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 159	664	(85)	-	4 738
Kitos grynosios pajamos	4 159	664	(85)	-	4 738
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	4 432	546	(484)	39	4 533
Pelno mokestis	(695)	-	-	-	(695)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	3 737	546	(484)	39	3 838
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	3 737	546	(484)	39	3 838
Iš viso segmento turto	248 495	159 170	1 892	(21 153)	388 404
Iš viso segmento įsipareigojimų	352 392	12 221	66	(14 487)	350 192
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(103 897)	146 949	1 826	(6 666)	38 212

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

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

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 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 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	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
6 510	6 986	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 510	6 986
36 902	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	37 070	33 331
17,64	21,12	Didžiausios pozicijos rodiklis, %	17,56	20,96

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	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
79 238	45 534	Lėšos Lietuvos banke	79 238	45 534
11 556	11 183	Lėšos bankuose	11 321	11 164
191 176	192 409	Suteiktos paskolos klientams	186 494	188 010
13 530	15 875	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	13 530	15 875
295 500	265 001		290 583	260 583
Nebalansiniai straipsniai				
2 839	2 088	Garantijos	2 839	2 088
13 096	10 782	Kreditavimo įsipareigojimai	16 062	15 801
311 435	277 871	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	309 484	278 472
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
6	10	Išvestinės finansinės priemonės	6	10
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
54 584	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	54 584	50 004
54 590	50 014	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	54 590	50 014
-	41	Kitas finansinis turtas	-	41
366 025	327 926	Bendra kredito rizika	364 074	328 527

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	54 584	48 851
Regioninės valdžios obligacijos	-	-
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	-	893
Įmonių obligacijos	-	260
Išvestinės finansinės priemonės	6	10
Iš viso	54 590	50 014

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	49 349	47 078
Standartinis balas (B-BBB+)	5 235	2 926
Nereitinguota	-	-
Iš viso	50 584	50 004

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2020 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	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas 2019 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	185 032	1 588	-	-	186 620
Lėšos LB ir kituose bankuose	56 698	-	-	-	56 698
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	-	50 004
Kitas finansinis turtas	41	-	-	-	41
Iš viso	291 775	1 588	-	-	293 363
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 989	1 540	1 374	-	9 903
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	6 989	1 540	1 374	-	9 903
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 087	1 116	1 088	2 071	7 362
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 087	1 116	1 088	2 071	7 362
Iš viso kredito rizikos aktyvų	301 851	4 244	2 462	2 071	310 628

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2019 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	188 846	1 779	-	-	190 625
Lėšos LB ir kituose bankuose	56 717	-	-	-	56 717
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	-	50 004
Kitas finansinis turtas	41	-	-	-	41
Iš viso	295 608	1 779	-	-	297 387
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 022	1 645	1 374	-	10 041
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	7 022	1 645	1 374	-	10 041
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 088	1 318	1 127	2 085	7 618
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 088	1 318	1 127	2 085	7 618
Iš viso kredito rizikos aktyvų	305 718	4 742	2 501	2 085	315 046

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

	2020 m. gruodžio 31 d.					2019 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
Bankas										
1 rizikos lygis	787	-	87	12	886	548	-	62	4	614
Paskolos ir gautinos sumos	743	-	87	12	842	498	-	62	4	564
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	33	-	-	-	33	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	854	48	9	-	911	61	-	-	-	61
Paskolos ir gautinos sumos	854	48	9	-	911	61	-	-	-	61
3 rizikos lygis	-	884	-	-	884	-	550	-	-	550
Paskolos ir gautinos sumos	-	884	-	-	884	-	515	-	-	515
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	35	-	-	35
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 641	932	96	12	2 681	609	550	62	4	1 225
	2020 m. gruodžio 31 d.					2019 m. gruodžio 31 d.				
Grupė	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	867	-	53	12	932	620	-	30	4	654
Paskolos ir gautinos sumos	823	-	53	12	888	570	-	30	4	604
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	33	-	-	-	33	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	870	48	9	-	927	66	-	-	-	66
Paskolos ir gautinos sumos	870	48	9	-	927	66	-	-	-	66
3 rizikos lygis	-	1 015	-	-	1 015	-	583	-	-	583
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 015	-	-	1 015	-	548	-	-	548
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	35	-	-	35
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 737	1 063	62	12	2 874	686	583	30	4	1 303

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)Atidėjinių pokytis per 2020 metus

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
					2020 m. gruodžio 31 d.					
248	-	23	8	279	1 rizikos lygis	241	-	25	8	274
252	-	23	8	283	Paskolos ir gautinos sumos	245	-	25	8	278
-	-	-	-	-	Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
(4)	-	-	-	(4)	Skolos vertybiniai popieriai	(-4)	-	-	-	(4)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
804	48	9	-	861	2 rizikos lygis	793	48	9	-	850
804	48	9	-	861	Paskolos ir gautinos sumos	793	48	9	-	850
-	432	-	-	432	3 rizikos lygis	-	334	-	-	334
-	467	-	-	467	Paskolos ir gautinos sumos	-	369	-	-	369
-	(35)	-	-	(35)	Kitas finansinis turtas	-	(35)	-	-	(35)
1 052	480	32	8	1 572	Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 034	382	34	8	1 458
-	-	-	-	160	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	149
-	-	-	-	(15)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(15)
-	-	-	-	1 717	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	1 592

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 bus atidėtas pagrindinės būsto paskolos dalies mokėjimas, vartojimo paskoloms ir lizingui taikomas atidėjimas iki pusės metų. Atidėjimo laikotarpiu klientui liks mokėti tik palūkanas ar kitus periodinius mokėjimus.

Per 2020 m. Banke buvo atidėta paskolų mokėjimų terminai 200 klientų sandorių (Grupė-259 sandoriai), atitinkančių moratoriumo sąlygas, kurių grynoji vertė 41,37 mln. eurų (Grupė – 41,65 mln. eurų) arba 20,68 proc. (Grupė-20,35 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 186 sandoriams, kurių grynoji vertė 40,63 mln. eurų, fizinių asmenų-14 sandorių, kurių grynoji vertė 0.74 mln. eurų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)

2020 m. toliau išliekant dideliems neapibrėžtumams dėl Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir jos įtakos verslui, paskolos COVID19 pandemijos labiausiai paveiktoms ekonominės veiklos šakoms buvo perkeltos į atskirą homogeninį pogrupį, kuris priskirtas 2-am rizikos lygiui. 2020 gruodžio 31 dienai šis portfelis sudarė 23,32 mln. eurų grynąją vertę, o jam suformuoti atidėjiniai - 704 tūkst. Eur.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
163 815	123 647	Likvidus turtas	163 815	123 647
30 811	22 294	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	33 215	24 502
532	555	LCR, %	493	505

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	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	38 869	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
	2019 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	83 402	12 050	18 738	53 946	80 151	91 247	16 837	356 371
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	132 369	22 474	22 110	77 351	38 594	28 816	34 657	356 371
Grynoji spraga	(48 967)	(10 424)	(3 372)	(23 405)	41 557	62 431	(17 820)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	15 801	-	-	-	-	-	15 801

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	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

Grupė	2019 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	83 421	12 220	19 057	55 277	79 130	94 803	11 427	355 334
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	131 402	22 652	22 110	77 351	38 594	28 816	34 409	355 334
Grynoji spraga	(47 981)	(10 432)	(3 053)	(22 074)	40 536	65 987	(22 982)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	10 782	-	-	-	-	-	10 782

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

2020 m. IV ketv. Covid-19 pandemijos aplinkybės banko likvidumo lygiui reikšmingos įtakos neturėjo.

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 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	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	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)	-

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

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	42 155	60 881	92 886	5 693	42 948	13 043	257 606
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							130 798
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							212 148
Palūkanų jautrumo spraga	29 256	33 367	70 899	(45 839)	(2 236)	(4 097)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
327	469	Ilgųjų pozicijų suma	327	469
(131)	(309)	Trumpųjų pozicijų suma	(131)	(309)
36 902	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	37 070	33 331
0,89	1,42	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %	0,88	1,41

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

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 %	20	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 %	(20)	(16)

25 pastaba Kapitalas

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

Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą kapitalo apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos. 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 %. 2020 m. gruodžio 23 d. po priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP), buvo paliktas galioti ankstesnio vertinimo metu nustatytas 1,8 % 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.

Gavus Lietuvos banko leidimą, į banko bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą 2020 m. gruodžio 31 d. buvo įskaityta dalis 2020 m. devynių mėnesių audituoto finansinio pelno.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
18,98	16,18	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	18,42	16,07
18,98	16,18	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	18,42	16,07
20,41	17,76	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	19,81	17,63

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2020 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
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

Finansinio turto kokybės rodikliai 2019 m. gruodžio 31 d.:

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1,06	1,11	Turto grąža (ROA)	1,00	1,15
10,59	9,67	Nuosavybės grąža (ROE)	9,84	10,03

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2020 m. ketvirtąjį 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2020 m. ketvirtąjį 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, 2020 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė



Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

