

UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2021 M. BIRŽELIO 30 D.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 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 valiuta rezultatas grynąja verte	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	41
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	42
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai.....	43
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	43

UAB MEDICINOS BANKAS

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

AṬSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UṢ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.			2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
28 114	29 442	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		28 114	29 442
57 530	79 238	<i>Lėšos centriniame banke</i>		57 530	79 238
85 644	108 680			85 644	108 680
15 367	11 556	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	15 310	11 321
27	6	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		27	6
27	6			27	6
56 010	54 584	Skolos vertybiniai popieriai	4	56 010	54 584
202 062	191 176	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	195 271	186 494
14 676	13 530	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		14 676	13 530
216 738	204 706			209 947	200 024
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	6	7 342	6 406
27	-	Kitos nuosavybės priemonės		27	-
244	528	Investicinis turtas		232	217
6 091	6 206	Ilgalaikis materialusis turtas		6 072	6 185
376	464	Nematerialusis turtas		349	429
223	176	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		223	176
533	825	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		533	825
756	1 001			756	1 001
923	673	Kitas turtas		836	665
382 203	388 404	Turto iš viso		382 552	389 518

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.			2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
1	1	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		1	1
10	61	Išvestinės finansinės priemonės		10	61
332 031	341 647	Įsipareigojimai klientams	7	332 416	343 028
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 209	2 201	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 209	2 201
77	74	Atidėjiniai		117	108
144	-	Mokesčių įsipareigojimai		144	-
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
144	-			144	-
6 660	5 208	Kiti įsipareigojimai	9	6 423	4 921
342 132	350 192	Įsipareigojimai iš viso		342 320	351 320
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	19 948	19 948
8 892	7 622	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		9 072	7 608
326	326	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		326	326
10 905	10 316	Kiti rezervai	10	10 886	10 316
40 071	38 212	Akcininkų nuosavybė iš viso		40 232	38 198
382 203	388 404	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		382 552	389 518

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.			2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
6 311	6 034	Palūkanų pajamos	11	5 723	5 486
(934)	(904)	Palūkanų sąnaudos	11	(934)	(904)
5 377	5 130	Grynosios palūkanų pajamos		4 789	4 582
2 511	2 656	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	2 715	2 838
(452)	(273)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(383)	(246)
2 059	2 383	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		2 332	2 592
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių		200	-
2 249	1 775	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	2 249	1 775
(332)	218	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(332)	218
-	-	Investicijų į patrunojamąsias įmones vertės pokytis		(64)	(200)
35	(175)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		(4)	(17)
80	19	Kitos pajamos		89	31
9 468	9 350	Veiklos pajamų iš viso		9 259	8 981
(416)	(911)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(316)	(750)
9 052	8 439	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		8 943	8 231
(4 248)	(4 175)	Atlyginimai ir priedai		(4 062)	(4 027)
(558)	(573)	Nusidėvėjimas		(555)	(571)
(112)	(81)	Amortizacija		(103)	(73)
(1 693)	(1 776)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(1 607)	(1 687)
(6 611)	(6 605)	Veiklos sąnaudų iš viso		(6 327)	(6 358)
2 441	1 834	Veiklos pelnas (nuostoliai)		2 616	1 873
(582)	(328)	Pelno mokesčio sąnaudos		(582)	(320)
1 859	1 506	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		2 034	1 553
1 859	1 506	Priskirtina Banko akcininkams		2 034	1 553

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<u>2021-04-01- 2021-06-30</u>	<u>2020-04-01- 2020-06-30</u>		<u>2021-04-01- 2021-06-30</u>	<u>2020-04-01- 2020-06-30</u>
3 258	2 967	Palūkanų pajamos	2 988	2 681
(448)	(447)	Palūkanų sąnaudos	(448)	(447)
2 810	2 520	Grynosios palūkanų pajamos	2 540	2 234
1 294	1 202	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 386	1 290
(231)	(133)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(196)	(120)
1 063	1 069	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 190	1 170
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
1 055	1 021	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 055	1 021
8	(92)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	8	(92)
-	-	Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(31)	(200)
32	(174)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(4)	(17)
20	11	Kitos pajamos	23	16
4 988	4 355	Veiklos pajamų iš viso	4 781	4 132
(288)	(334)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(280)	(256)
4 700	4 021	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	4 501	3 876
(2 183)	(1 976)	Atlyginimai ir priedai	(2 119)	(1 891)
(274)	(288)	Nusidėvėjimas	(273)	(287)
(55)	(44)	Amortizacija	(51)	(40)
(916)	(688)	Kitos veiklos sąnaudos	(871)	(645)
(3 428)	(2 996)	Veiklos sąnaudų iš viso	(3 314)	(2 863)
1 272	1 025	Veiklos pelnas (nuostoliai)	1 187	1 013
(338)	(182)	Pelno mokesčio sąnaudos	(338)	(183)
934	843	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	849	830
934	843	Priskirtina Banko akcininkams	849	830

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas		
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 034	1 553
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	2 034	1 553
Priskirtina:		
Banko akcininkams	2 034	1 553
Grupė	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 859	1 506
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 859	1 506
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 859	1 506

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2021-04-01-2021-06-30	2020-04-01-2020-06-30
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	849	830
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	849	830
Priskirtina:		
Banko akcininkams	849	830
Grupė	2021-04-01-2021-06-30	2020-04-01-2020-06-30
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	934	843
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	934	843
Priskirtina:		
Banko akcininkams	934	843

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 996	330	10 316	34 590
Pelnas (nuostoliai)	-	1 553	-	-	1 553
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. birželio 30 d.	19 948	5 549	330	10 316	36 143
Pelnas (nuostoliai)	-	2 054	-	-	2 054
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 608	326	10 316	38 198
Pelnas (nuostoliai)	-	2 034	-	-	2 034
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(570)	-	570	-
Likutis 2021 m. birželio 30 d.	19 948	9 072	326	10 886	40 232

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 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 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 779	330	10 316	34 373
Pelnas (nuostoliai)	-	1 506	-	-	1 506
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. birželio 30 d.	19 948	5 285	330	10 316	35 879
Pelnas (nuostoliai)	-	2 332	-	-	2 332
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 622	326	10 316	38 212
Pelnas (nuostoliai)	-	1 859	-	-	1 859
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(589)	-	589	-
Likutis 2021 m. birželio 30 d.	19 948	8 892	326	10 905	40 071

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.		Pasta- bos	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
1 859	1 506	Metų pelnas (nuostoliai)		2 034	1 553
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
670	654	Nusidėvėjimas ir amortizacija		658	644
20	22	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		60	22
416	911	Paskolų vertės sumažėjimas		316	750
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		64	200
-	176	Investicinio turto vertės sumažėjimas		-	17
(72)	(141)	Išvestinių priemonių perkainojimas		(72)	(141)
111	63	Sukauptų atostoginių eliminavimas		129	52
582	328	Pelno mokesčio sąnaudos		582	320
(241)	(201)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(160)	(203)
3 345	3 318	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		3 611	3 214
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
26	(46)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		26	(46)
(370)	-	Lėšų bankuose pasikeitimai		(370)	-
(11 299)	3 601	Paskolos klientams		(9 085)	3 871
(1 020)	437	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(1 202)	437
-	1	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		-	1
(10 671)	1 172	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(11 667)	1 215
1 623	3 060	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		1 649	2 970
(18 366)	11 543	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		(17 038)	11 662
(238)	(62)	(Sumokėtas) pelno mokestis		(238)	(53)
(18 604)	11 481	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(17 276)	11 609
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(884)	(798)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(883)	(796)
-	(9)	Investicinio turto (įsigijimas)		-	(9)
591	176	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		434	43
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(1 000)	-
(27)	-	Kitos nuosavybės priemonės		(27)	-
(282)	(245)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(276)	(245)
14 147	29 651	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		14 147	29 651
(15 573)	(26 782)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(15 573)	(26 782)
(2 028)	1 993	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(3 178)	1 862

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
<u>2021 m. birželio 30 d.</u>	<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	Pasta- bos	<u>2021 m. birželio 30 d.</u>	<u>2020 m. birželio 30 d.</u>
Pinigų srautai iš finansinės v eiklos				
8	8		8	8
-	-		-	-
-	(3 000)		-	(3 000)
5 090	2 616		5 090	2 616
(4 346)	(3 840)		(4 346)	(3 840)
752	(4 216)		752	(4 216)
Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai				
311	(310)		311	(310)
(19 569)	8 948		(19 391)	8 945
117 700	84 146		117 465	84 127
98 131	93 094	15	98 074	93 072
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija				
5 527	5 171		5 039	4 643
(859)	(883)		(859)	(883)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2021 m. antrojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 43 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

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

2021 m. birželio 30 d. Banke dirbo 306 darbuotojai (2020 m. gruodžio 31 d. – 310 darbuotojų). 2021 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 316 darbuotojų (2020 m. gruodžio 31 d. – 321 darbuotojas).

2021 m. birželio 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Iš viso

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

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

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Iš viso

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

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

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

Pagal Sprendimą I ECB nusprendė neprieštarauti, kad:

- p. Konstantinas Karosas tiesiogiai įgytų Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, viršijančią 50 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių;
- Western Petroleum Limited (bendrovė, priklausanti p. Konstantinui Karosui) įgytų Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį (dėl galimybės daryti reikšmingą įtaką).

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

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

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

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

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

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2021 m. birželio 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiriomis ir konsoliduotomis finansinėmis atskaitomis už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2020 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2021 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei 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 2020 m. gruodžio 31 d.

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

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

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

	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,1888	1,2281

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
10 975	7 718	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	10 918	7 483
4 392	3 838	Terminuotieji indėliai	4 392	3 838
15 367	11 556	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 310	11 321

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	41 270	43 725
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	4 565	2 172
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 875	3 063
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 698	-
Latvijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	2 445
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1 895	2 357
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	1 707	822
Skolos vertybiniai popieriai	56 010	54 584

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	196 773	187 746
Sąskaitos kreditai	224	234
Faktoringas	697	650
Išperkamoji nuoma	15 087	13 923
	212 781	202 553
Atimti: atidėjiniai	(2 834)	(2 529)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	209 947	200 024

	Grupė	
	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	203 897	192 655
Sąskaitos kreditai	224	234
Faktoringas	697	650
Išperkamoji nuoma	15 087	13 923
	219 905	207 462
Atimti: atidėjiniai	(3 167)	(2 756)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	216 738	204 706

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

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

	Bankas	
	2021 m.	2020 m.
Likutis metų pradžioje	6 406	6 687
Įsigijimai	1 000	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	(64)	(281)
Likutis periodo pabaigoje	7 342	6 406

2021 m. birželio 30 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	5 601	(31)	5 570
Iš viso			8 634	(1 292)	7 342

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

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
163 851	172 994	Sutarto termino indėliai	163 851	172 994
159 007	160 224	Einamosios sąskaitos	159 392	161 605
9 173	8 429	Paskolos iš fondų	9 173	8 429
332 031	341 647	Iš viso:	332 416	343 028
28 496	34 718	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	28 496	34 718

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

Subordinuotos paskolos

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

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2021 m. birželio 30 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 209 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. 2 201 tūkst. eurų). Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
1 847	1 585	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 795	1 495
113	135	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	3
1 773	1 433	Sukauptos sąnaudos	1 773	1 433
1 512	1 464	PPP sustabdytos lėšos	1 512	1 464
463	-	PPP dokumentų patikra	463	-
123	24	Pardavimo PVM	123	24
62	79	Ateinančių laikotarpių pajamos	62	79
112	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	106	-
132	1	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	125	1
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	28	25
258	233	Skolos tiekėjams	214	173
237	229	Kiti	222	224
6 660	5 208	Iš viso:	6 423	4 921

10 pastaba Akcininkų nuosavybė

2021 m. birželio 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

	Bankas	
	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	861	291
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	10 886	10 316

	Grupė	
	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	880	291
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	10 905	10 316

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
5 521	5 242	Už klientams suteiktas paskolas	4 942	4 703
120	65	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	111	56
397	433	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	397	433
74	60	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	74	60
148	216	Už skolos vertybinius popierius	148	216
51	18	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	51	18
6 311	6 034	Palūkanų pajamos	5 723	5 486
(557)	(562)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(557)	(562)
(131)	(145)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(131)	(145)
(10)	(10)	Už subordinuotąsias paskolas	(10)	(10)
(85)	(85)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(85)	(85)
(126)	(73)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(126)	(73)
(25)	(29)	Turto nuomos teisė	(25)	(29)
(934)	(904)	Palūkanų sąnaudos	(934)	(904)
5 377	5 130	Grynosios palūkanų pajamos	4 789	4 582

12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
1 028	1 073	Mokėjimo paslaugos	1 028	1 073
57	89	Pajamos iš valiutos keitimo	57	89
390	376	Banko sąskaitų aptarnavimas	390	376
636	633	Įmokų surinkimas	636	633
4	69	Tarpininkavimo pajamos	208	251
266	243	Iš grynųjų pinigų apyvartų	266	243
130	173	Kita	130	173
2 511	2 656	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 715	2 838
(243)	(125)	Operacijos grynaisiais pinigais	(243)	(125)
(209)	(148)	Kita	(140)	(121)
(452)	(273)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(383)	(246)
2 059	2 383	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 332	2 592

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2021 m. birželio 30 d.</u>	<u>2020 m. birželio 30 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 938	2 085
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	311	(310)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>2 249</u>	<u>1 775</u>

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas		
<u>2021 m. birželio 30 d.</u>	<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2021 m. birželio 30 d.</u>	<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	
(130)	(107)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(123)	(98)
(409)	(421)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(407)	(403)
(149)	(246)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(149)	(246)
(296)	(76)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(276)	(58)
(113)	(115)	Ryšių išlaidos	(110)	(114)
(124)	(132)	Transporto išlaidos	(123)	(131)
(50)	(52)	Apsauga	(50)	(52)
(103)	(147)	Rinkodara ir reklama	(101)	(147)
(45)	(65)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(31)	(60)
(4)	(19)	Personalo mokymai	(4)	(19)
(5)	(22)	Reprezentacija	(5)	(22)
(20)	(61)	Pastatų remonto išlaidos	(20)	(61)
(2)	(24)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(2)	(23)
(16)	(11)	Mažavertis inventorių	(16)	(11)
(6)	(9)	Kanceliarinės prekės	(6)	(9)
(72)	(76)	Draudimo išlaidos	(70)	(74)
(11)	(13)	Nario mokesčiai	(11)	(13)
(83)	(52)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(59)	(32)
<u>(55)</u>	<u>(128)</u>	Kita	<u>(44)</u>	<u>(114)</u>
<u>(1 693)</u>	<u>(1 776)</u>	Iš viso	<u>(1 607)</u>	<u>(1 687)</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
28 114	26 714	Pinigai kasoje	28 114	26 714
55 020	55 207	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	55 020	55 207
10 975	10 288	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	10 918	10 266
4 022	885	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	4 022	885
98 131	93 094	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	98 074	93 072

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2021 metų antrojo 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 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 tikrajai vertei, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

Bankas	2021 m. birželio 30 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	85 644	85 644	108 679	108 679
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 310	15 310	11 321	11 321
Skolos vertybiniai popieriai	56 010	56 412	54 584	55 136
Paskolos ir gautinos sumos	209 947	211 591	200 024	203 295
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	366 911	368 957	374 608	378 431

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1	1	1	1
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	332 416	334 269	343 028	345 082
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 209	2 705	2 201	2 471
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 423	6 423	4 921	4 921
Iš viso finansinių įsipareigojimų	342 049	344 398	351 151	353 475

Grupė	2021 m. birželio 30 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	85 644	85 644	108 679	108 679
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 367	15 367	11 556	11 556
Skolos vertybiniai popieriai	56 010	56 412	54 584	55 136
Paskolos ir gautinos sumos	216 738	214 513	204 706	205 097
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	373 759	371 936	379 525	380 468

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	1	1	1	1
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	332 031	333 884	341 647	343 701
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 209	2 705	2 201	2 471
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 660	6 660	5 208	5 208
Iš viso finansinių įsipareigojimų	341 901	344 250	350 057	352 381

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

2021 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	27	-	27
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	10	-	10

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

2021 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	100 954	-	-	100 954
Skolos vertybiniai popieriai	56 010	-	-	56 010
Paskolos klientams	-	-	195 271	195 271
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 676	14 676
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	156 964	-	209 947	366 911
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	1	-	1
Įsipareigojimai klientams	-	332 416	-	332 416
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 209	-	2 209
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 423	6 423
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	334 626	7 423	342 049

Bankas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2021 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	101 011	-	-	101 011
Skolos vertybiniai popieriai	56 010	-	-	56 010
Paskolos klientams	-	-	202 062	202 062
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 676	14 676
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	157 021	-	216 738	373 759
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	1	-	1
Įsipareigojimai klientams	-	332 031	-	332 031
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 209	-	2 209
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 660	6 660
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	334 241	7 660	341 901

Grupė

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 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 2020 m. gruodžio 31 d. bei 2021 m. birželio 30 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą pateikti žemiau:

Bankas

2021 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2021 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	14 869	52	707
Palūkanų norma, proc.	-	9,0	2,66-4,0	4,0-4,3
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(170)	-	(6)
2021 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	12	1 180
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,3-0,35
2021 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	116	385	183	5 095
2021 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2021 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2021 m. I pusmetį, pasibaigusį 2021 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	571	1	40
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	208	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas

2020 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	11 902	30	3 493
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	5 652
2020 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2020 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2020 m. I pusmetį, pasibaigusį 2020 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	136	-	50
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	186	-	6
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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2021 m.	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		Kiti*
2021 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	52		707
Palūkanų norma, proc.	-	2,66-4,0		4,0-4,3
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-		(6)
2021 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	12		1 180
Palūkanų norma, proc.	-	0,3		0,3-0,35
2021 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	116	304		4 974
2021 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-		-
Palūkanų norma, proc.	7	-		-
2021 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	1 004 ⁰	-		-
Palūkanų norma, proc.	2	-		-
Už 2021 m. I pusmetį, pasibaigusį 2021 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1		40
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-		(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-		-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-		-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-		5
Grupė, 2020 m.	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		Kiti*
2020 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	30		3 493
Palūkanų norma, proc.	-	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	224		5 652
2020 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-		-
Palūkanų norma, proc.	7	-		-
2020 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-		-
Palūkanų norma, proc.	2	-		-
Už 2020 m. I pusmetį, pasibaigusį 2020 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	-		50
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-		(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-		-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-		-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-		6
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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2021 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2021 m. birželio 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2021 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	602	-	(31)	(571)	-
Išorinės	6 081	199	31	-	6 311
Palūkanų pajamos	6 683	199	0	(571)	6 311
Vidinės	(602)	-	-	602	-
Išorinės	(720)	(214)	-	-	(934)
Palūkanų sąnaudos	(1 322)	(214)	-	602	(934)
Vidinės	-	-	(31)	31	-
Išorinės	5 361	(15)	31	-	5 377
Grynosios palūkanų pajamos	5 361	(15)	-	31	5 377
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 169	-	(1)	(109)	2 059
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 169	-	(1)	(109)	2 059
Vidinės	-	-	(31)	31	-
Išorinės	7 530	(15)	30	(109)	7 436
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	7 530	(15)	(1)	(78)	7 436
Vidinės	-	-	(64)	64	-
Išorinės	(5 875)	(101)	35	-	(5 941)
Veiklos sąnaudos	(5 875)	(101)	(29)	64	(5 941)
Amortizacija	(112)	-	-	-	(112)
Nusidėvėjimas	(558)	-	-	-	(558)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(416)	-	-	-	(416)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(416)	-	-	-	(416)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 649	269	115	-	2 033
Kitos grynosios pajamos	1 649	269	115	-	2 033
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 217	153	85	(14)	2 441
Pelno mokesčiai	(582)	-	-	-	(582)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	1 635	153	85	(14)	1 859
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	1 635	153	85	(14)	1 859
Iš viso segmento turto	259 659	145 512	1 822	(24 790)	382 203
Iš viso segmento įsipareigojimų	348 475	10 738	45	(17 126)	342 132
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(88 816)	134 774	1 777	(7 664)	40 071

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2020 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2020 m. birželio 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2020 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	136	-	-	(136)	-
Išorinės	5 797	235	2	-	6 034
Palūkanų pajamos	5 933	235	2	(136)	6 034
Vidinės	(136)	-	-	136	-
Išorinės	(754)	(159)	-	-	(904)
Palūkanų sąnaudos	(881)	(159)	-	136	(904)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	5 052	76	2	-	5 130
Grynosios palūkanų pajamos	5 052	76	2	-	5 130
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 525	-	(3)	(139)	2 383
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 525	-	(3)	(139)	2 383
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 577	76	(1)	(139)	7 513
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	7 577	76	(1)	(139)	7 513
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(5 188)	(98)	(663)	-	(5 949)
Veiklos sąnaudos	(5 188)	(98)	(663)	-	(5 949)
Amortizacija	(81)	-	-	-	(81)
Nusidevėjimas	(573)	-	-	-	(573)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(911)	-	-	-	(911)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(911)	-	-	-	(911)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 653	340	(157)	-	1 836
Kitos grynosios pajamos	1 653	340	(157)	-	1 836
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 477	318	(821)	(139)	1 834
Pelno mokestis	(328)	-	-	-	(328)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	2 148	318	(821)	(139)	1 506
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	2 148	318	(821)	(139)	1 506
Iš viso segmento turto	243 848	126 385	1 993	(16 119)	356 107
Iš viso segmento įsipareigojimų	320 601	8 904	107	(9 384)	320 228
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(76 753)	117 481	1 886	(6 735)	35 879

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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 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	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
6 473	6 510	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 473	6 510
36 368	39 189	Skaičiuotinas kapitalas	36 456	39 210
17,80	16,61	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	17,76	16,60

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

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

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
57 530	79 238	Lėšos Lietuvos banke	57 530	79 238
15 367	11 556	Lėšos bankuose	15 310	11 321
202 062	191 176	Suteiktos paskolos klientams	195 271	186 494
14 676	13 530	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	14 676	13 530
289 635	295 500		282 787	
Nebalansiniai straipsniai				
1 969	2 839	Garantijos	1 969	2 839
13 573	13 096	Kreditavimo įsipareigojimai	17 083	16 062
305 177	311 435	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	301 839	309 484
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
27	6	Išvestinės finansinės priemonės	27	6
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
56 010	54 584	Skolos vertybiniai popieriai	56 010	54 584
56 037	54 590	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	56 037	54 590
361 214	366 025	Bendra kredito rizika	357 876	364 074

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	56 010	54 584
Regioninės valdžios obligacijos	-	-
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	-	-
Įmonių obligacijos	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	27	6
Iš viso	56 037	54 590

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	45 863	49 349
Standartinis balas (B-BBB+)	10 147	5 235
Nereitinguota	-	-
Iš viso	56 010	54 584

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

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 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 2021 m. birželio 30 d.	Pradelsim ų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	153 257	750	-	-	154 007
Lėšos LB ir kituose bankuose	72 840	-	-	-	72 840
Skolos vertybiniai popieriai	56 010	-	-	-	56 010
Iš viso	282 107	750	-	-	272 857
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	50 200	871	-	-	51 071
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	50 200	871	-	-	51 071
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 716	760	64	329	4 869
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	3 716	760	64	329	4 869
Iš viso kredito rizikos aktyvų	336 023	2 381	64	329	338 797

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas 2020 m. gruodžio 31 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	149 074	565	-	-	149 639
Lėšos LB ir kituose bankuose	90 559	-	-	-	90 559
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	-	54 584
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	294 217	565	-	-	294 782
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	43 200	957	30	-	44 187
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	43 200	957	30	-	44 187
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 894	602	25	1 677	6 198
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 894	602	25	1 677	6 198
Iš viso kredito rizikos aktyvų	341 311	2 124	55	1 677	345 167

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2021 m. birželio 30 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	158 771	1 190	-	-	159 961
Lėšos LB ir kituose bankuose	72 897	-	-	-	72 897
Skolos vertybiniai popieriai	56 010	-	-	-	56 010
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	287 678	1 190	-	-	288 868
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	50 621	1 187	25	-	51 833
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	50 621	1 187	25	-	51 833
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 723	767	68	386	4 944
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 723	767	68	386	4 944
Iš viso kredito rizikos aktyvų	342 022	3 144	93	386	345 645

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2021 m. birželio 30 d.					2020 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	835	-	99	8	942	787	-	87	12	886
Paskolos ir gautinos sumos	786	-	99	8	893	743	-	87	12	842
Lėšos LB ir kituose bankuose	15	-	-	-	15	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	34	-	-	-	34	33	-	-	-	33
2 rizikos lygis	1 052	62	10	-	1 124	854	48	9	-	911
Paskolos ir gautinos sumos	1 052	62	10	-	1 124	854	48	9	-	911
3 rizikos lygis	-	934	-	-	934	-	884	-	-	884
Paskolos ir gautinos sumos	-	934	-	-	934	-	884	-	-	884
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 887	996	109	8	3 000	1 641	932	96	12	2 681

Grupė	2021 m. birželio 30 d.					2020 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	943	-	59	8	1 010	867	-	53	12	932
Paskolos ir gautinos sumos	894	-	59	8	961	823	-	53	12	888
Lėšos LB ir kituose bankuose	15	-	-	-	15	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	34	-	-	-	34	33	-	-	-	33
2 rizikos lygis	1 086	62	10	-	1 158	870	48	9	-	927
Paskolos ir gautinos sumos	1 086	62	10	-	1 158	870	48	9	-	927
3 rizikos lygis	-	1 125	-	-	1 125	-	1 015	-	-	1 015
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 125	-	-	1 125	-	1 015	-	-	1 015
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 029	1 187	69	8	3 293	1 737	1 063	62	12	2 874

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tėsinys)Atidėjinių pokytis per 2021 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
2021 m. birželio 30 d.										
76	-	6	(4)	78	1 rizikos lygis	48	-	12	(4)	56
71	-	6	(4)	73	Paskolos ir gautinos sumos	43	-	12	(4)	51
4	-	-	-	4	Lėšos LB ir kituose bankuose	4	-	-	-	4
1	-	-	-	4	Skolos vertybiniai popieriai	1	-	-	-	1
216	14	1	-	231	2 rizikos lygis	198	14	1	-	213
216	14	1	-	231	Paskolos ir gautinos sumos	198	14	1	-	213
-	110	-	-	110	3 rizikos lygis	-	50	-	-	50
-	110	-	-	110	Paskolos ir gautinos sumos	-	50	-	-	50
292	124	7	(4)	419	Iš viso kredito rizikos aktyvų	246	64	13	(4)	39
-	-	-	-	-	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(3)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(3)
-	-	-	-	416		-	-	-	-	316
-	-	-	-		Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	

Bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, 2020 m. balandžio mėn. pasirašė moratoriumus dėl laikino paskolų grąžinimo mokėjimų termino atidėjimo, siekiant palengvinti klientų, susiduriančių su COVID-19 viruso pandemijos sunkumais padėtį.

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

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

2021 m. birželio 30 dienos būklei, Banke buvo atidėta paskolų mokėjimų terminai 175 klientų sandorių (Grupė-257 sandoriai), atitinkančių moratoriumo sąlygas, kurių grynoji vertė 34,95 mln. eurų (Grupė – 35,34 mln. eurų) arba 16,65 proc. (Grupė-16,31 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 162 sandoriams, kurių grynoji vertė 34,24 mln. eurų, fizinių asmenų – 13 sandorių, kurių grynoji vertė 0.71 mln. eurų.

2020 m. toliau išliekant dideliems neapibrėžtumams dėl Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir jos įtakos verslui, pandemijos 2020 metų lapkričio mėn COVID19 labiausiai paveiktų ekonominės veiklos šakų paskolos (kurios nebuvo pertvarkytos dėl COVID poveikio) buvo perkeltos į atskirą homogeninį pogrupį, kuris priskirtas 2-am rizikos lygiui. 2021 birželio 30 diena šis portfelis sudaro 7,611 mln. eurų grynąją vertę, o jam suformuoti atidėjiniai siekia 178 tūkšt. EUR.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 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 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	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
142 056	163 815	Likvidus turtas	142 056	163 815
23 598	30 811	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	25 373	33 215
602	532	LCR, proc.	560	493

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

Bankas	2021 m. birželio 30 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	96 561	9 345	5 858	38 268	120 459	97 417	14 644	382 552
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	161 525	12 974	21 570	76 598	44 342	25 127	40 416	382 552
Grynoji spraga	(64 964)	(3 629)	(15 712)	(38 330)	76 117	72 290	(25 772)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	17 083	-	-	-	-	-	17 083
	2020 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	116 162	12 955	12 249	36 869	105 509	89 320	16 454	389 518
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	163 252	26 877	16 873	75 652	46 653	21 903	38 308	389 518
Grynoji spraga	(47 090)	(13 922)	(4 624)	(38 783)	58 856	67 417	(21 854)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	16 062	-	-	-	-	-	16 062

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2021 m. birželio 30 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	96 618	9 669	6 562	41 335	112 831	107 695	7 493	382 203
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	161 140	13 211	21 570	76 598	44 342	25 127	40 215	382 203
Grynoji spraga	(64 522)	(3 542)	(15 008)	(35 263)	68 489	82 568	(32 722)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	13 573	-	-	-	-	-	13 573

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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

2021 m. II 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 2021 m. birželio 30 d. ir 2020 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

		2021 m. birželio 30 d.					
Bankas	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	40 162	74 214	90 302	13 634	41 499	5 835	265 646
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							116 906
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	8 022	21 482	29 205	46 492	44 122	17 748	167 071
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							215 481
Palūkanų jautrumo spraga	32 140	52 732	61 097	(32 858)	(2 623)	(11 913)	-
		2020 m. gruodžio 31 d.					
Bankas	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	41 813	60 326	104 079	4 145	37 559	5 024	252 946
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							136 572
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 899	27 514	21 987	51 532	45 184	17 140	176 256
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							213 262
Palūkanų jautrumo spraga	28 914	32 812	82 092	(47 387)	(7 625)	(12 116)	-
		2021 m. birželio 30 d.					
Grupė	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	40 593	74 929	76 403	15 684	48 705	16 113	272 428
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							109 775
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	8 022	21 482	29 205	46 492	44 122	17 748	167 071
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							215 132
Palūkanų jautrumo spraga	32 571	53 447	47 198	(30 808)	4 583	(1 635)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 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 srutams. 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	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
284	327	Ilgųjų pozicijų suma	284	327
(373)	(131)	Trumpųjų pozicijų suma	(373)	(131)
38 647	39 189	Skaičiuotinas kapitalas	38 734	39 210
0,97	0,83	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,96	0,83

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

	2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	9	20
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(9)	(20)

20 pastaba Kapitalas

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

Po 2020 m. priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) buvo paliktas galioti ankstesnio vertinimo metu nustatytas 1,8 proc. papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II).

2021 m. birželio 28 d. įsigaliojus Reglamentui 2019/876, kuriuo iš dalies buvo pakeistos CRR nuostatos, pakoregavo Banko ir Grupės kapitalo bazės ir kapitalo poreikio, reikalingo kredito rizikai padengti, skaičiavimus.

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.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis (proc.) pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
19,55	20,24	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	18,89	19,57
19,55	20,24	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	18,89	19,57
20,78	21,68	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	20,08	20,95

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2021 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turto (proc.)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turto (proc.)
2 755	1,35	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 422	1,23
412	2,73	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	412	2,73
34	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	34	0,06
15	0,10	Lėšos bankuose	15	0,10
-	-	Kitas turtas	-	-
3 216	1,10	Iš viso:	2 883	1,01

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

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

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

Grupė			Bankas	
2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
0,97	0,86	Turto grąža (ROA)	1,06	0,89
9,50	8,58	Nuosavybės grąža (ROE)	10,32	8,72

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2021 m. antrąjį 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

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

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė Dalia Klišauskienė ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2021 m. antrojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

