

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
2021 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 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	3
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ.....	
KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ.....	
KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	8
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS 9	
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	11
1 pastaba Bendroji informacija	13
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	14
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	15
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	15
6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	16
7 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	16
8 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas).....	16
9 pastaba Kiti įsipareigojimai	17
10 pastaba Akcininkų nuosavybė	17
11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	18
12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	18
13 pastaba Operacijų užsienio rezultatas grynąja verte valiuta	19
14 pastaba Veiklos sąnaudos.....	19
15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	20
16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	20
17 pastaba Susijusių šalių sandoriai	25
18 pastaba Informacija apie segmentus.....	27
19 pastaba Rizikos valdymas	29
20 pastaba Kapitalas	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODṢIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2021 m. gruodṣio 31 d.	2020 m. gruodṣio 31 d.			2021 m. gruodṣio 31 d.	2020 m. gruodṣio 31 d.
30 803	29 442	Grynieji pinigai ir lėṣos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		30 803	29 442
78 962	79 238	Lėṣos centriniame banke <i>Lėṣos centriniame banke</i>		78 962	79 238
109 765	108 680			109 765	108 680
12 809	11 556	Lėṣos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	12 537	11 321
-	6	Finansinis turtas, apskaitytas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		-	6
-	6			-	6
59 177	54 584	Skolos vertybiniai popieriai	4	59 177	54 584
203 359	191 176	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	196 036	186 494
14 516	13 530	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		14 516	13 530
217 875	204 706			210 552	200 024
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	6	8 342	6 406
27	-	Kitos nuosavybės priemonės		27	-
234	528	Investicinis turtas		232	217
6 097	6 206	Ilgalaikis materialusis turtas		6 093	6 185
740	464	Nematerialusis turtas		720	429
-	176	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	176
156	825	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		156	825
156	1 001			156	1 001
1 073	673	Kitas turtas		849	665
407 953	388 404	Turto iš viso		408 450	389 518

Aiṣkinamasis raṣtas, 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 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	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.			2021 m. gruodžio 31 d..	2020 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
101	1	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		101	1
87	61	Išvestinės finansinės priemonės		87	61
355 454	341 647	Įsipareigojimai klientams	7	355 985	343 028
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 218	2 201	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 218	2 201
57	74	Atidėjiniai		108	108
163	-	Mokesčių įsipareigojimai		163	-
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
163	-			163	-
6 269	5 208	Kiti įsipareigojimai	9	5 942	4 921
365 349	350 192	Įsipareigojimai iš viso		365 604	351 320
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	19 948	19 948
11 429	7 622	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		11 690	7 608
322	326	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		322	326
10 905	10 316	Kiti rezervai	10	10 886	10 316
42 604	38 212	Akcininkų nuosavybė iš viso		42 846	38 198
407 953	388 404	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		408 450	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė				Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		Pastabos	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
13 213	12 233	Palūkanų pajamos	11	12 048	10 935
(1 941)	(1 833)	Palūkanų sąnaudos	11	(1 941)	(1 833)
11 272	10 400	Grynosios palūkanų pajamos		10 107	9 102
5 480	5 511	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	5 827	5 879
(1 014)	(837)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(840)	(694)
4 466	4 674	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		4 987	5 185
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių		200	-
5 115	4 500	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	5 115	4 500
(527)	323	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(527)	323
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		(64)	(281)
36	(122)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		(4)	(17)
112	38	Kitos pajamos		125	61
20 474	19 813	Veiklos pajamų iš viso		19 939	18 873
(549)	(1 717)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(245)	(1 592)
19 925	18 096	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		19 694	17 281
(8 775)	(8 558)	Atlyginimai ir priedai		(8 466)	(8 230)
(1 101)	(1 125)	Nusidėvėjimas		(1 096)	(1 119)
(245)	(183)	Amortizacija		(230)	(166)
(4 081)	(3 697)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(3 923)	(3 472)
(14 202)	(13 563)	Veiklos sąnaudų iš viso		(13 715)	(12 987)
5 723	4 533	Veiklos pelnas (nuostoliai)		5 979	4 294
(1 332)	(695)	Pelno mokesčio sąnaudos		(1 332)	(687)
4 391	3 838	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		4 647	3 607
4 391	3 838	Priskirtina Banko akcininkams		4 647	3 607

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<u>2021-10-01- 2021-12-31</u>	<u>2020-10-01- 2020-12-31</u>		<u>2021-10-01- 2021-12-31</u>	<u>2020-10-01- 2020-12-31</u>
3 259	3 124	Palūkanų pajamos	2 960	2 728
(522)	(476)	Palūkanų sąnaudos	(522)	(477)
2 737	2 648	Grynosios palūkanų pajamos	2 438	2 251
1 516	1 443	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 569	1 520
(268)	(272)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(209)	(212)
1 248	1 171	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 360	1 308
1 366	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių	-	-
(179)	1 431	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 366	1 431
-	(156)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(179)	(156)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	-	(27)
-	37	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	-
27	6	Kitos pajamos	30	12
5 199	5 137	Veiklos pajamų iš viso	5 015	4 819
(60)	-	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	82	(735)
5 139	4 346	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	5 097	4 084
(2 441)	(2 253)	Atlyginimai ir priedai	(2 391)	(2 149)
(267)	(273)	Nusidėvėjimas	(266)	(271)
(73)	(54)	Amortizacija	(70)	(50)
(1 069)	(1 055)	Kitos veiklos sąnaudos	(1 028)	(989)
3 850	(3 635)	Veiklos sąnaudų iš viso	(3 755)	(3 459)
1 289	711	Veiklos pelnas (nuostoliai)	1 342	625
(273)	(137)	Pelno mokesčio sąnaudos	(273)	(137)
1 016	574	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 069	488
1 016	574	Priskirtina Banko akcininkams	1 069	488

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	4 647	3 607
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	4 648	3 608
Priskirtina:		
Banko akcininkams	4 648	3 608
Grupė	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	4 391	3 838
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	4 392	3 839
Priskirtina:		
Banko akcininkams	4 392	3 839

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2021-10-01-2021-12-31	2020-10-01-2020-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 069	488
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 070	489
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 070	489
Grupė	2021-10-01-2021-12-31	2020-10-01-2020-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	5	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	(4)	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	1	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 016	574
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 017	575
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 017	575

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (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)	-	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
	-	4 647	-	-	4 647
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(570)	-	570	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 690	322	10 886	42 846

(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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

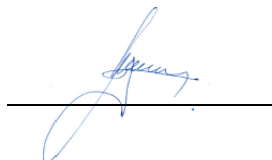
Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 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
Pelnas (nuostoliai)	-	4 391	-	-	4 391
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(589)	-	589	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 429	322	10 905	42 604

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		Pasta- bos	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
4 391	3 838	Metų pelnas (nuostoliai)		4 647	3 607
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
1 346	1 308	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1 326	1 285
(94)	(34)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(52)	21
549	1 756	Paskolų vertės sumažėjimas		245	1 634
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		64	281
-	177	Investicinio turto vertės sumažėjimas		-	17
32	6	Išvestinių priemonių perkainojimas		32	6
74	110	Sukauptų atostoginių eliminavimas		85	108
1 332	695	Pelno mokesčio sąnaudos		1 332	687
(43)	182	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		174	144
7 587	8 038	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		7 853	7 790
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
(145)	(315)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(145)	(315)
-	-	Lėšų bankuose pasikeitimai		-	-
(12 749)	(319)	Paskolos klientams		(9 788)	(75)
(1 042)	2 278	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(1 042)	2 278
100	(35)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		100	(35)
9 269	33 270	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		8 419	33 684
1 768	1 682	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		1 704	1 562
4 788	44 599	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį		7 101	44 889
(367)	(508)	(Sumokėtas) pelno mokestis		(367)	(501)
4 421	44 091	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		6 734	44 388
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(2 289)	(1 076)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(2 287)	(1 043)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)		-	-
907	722	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		542	163
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(2 000)	-
(27)	-	Kitos nuosavybės priemonės		(27)	-
(781)	(566)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(768)	(553)
15 294	38 049	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		15 294	38 049
(19 887)	(42 629)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(19 887)	(42 629)
(6 783)	(5 500)	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(9 133)	(6 013)

(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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	Pasta- bos	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
17	17		17	17
-	-		-	-
-	(3 000)		-	(3 000)
10 854	5 535		10 854	5 535
(6 753)	(7 080)		(6 753)	(7 080)
4 118	(4 529)		4 118	(4 529)
Grynųjų pinigų srautai finansinei veiklai				
437	(508)		437	(508)
2 193	33 554		2 156	33 338
<u>117 700</u>	<u>84 146</u>		<u>117 465</u>	<u>84 127</u>
119 893	117 700	15	119 621	117 465
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija				
12 460	11 395		11 264	10 140
(1 811)	(1 689)		(1 811)	(1 689)

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 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.

2021 m. ketvirtąjį ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 40 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. gruodžio 31 d. Banke dirbo 296 darbuotojai (2020 m. gruodžio 31 d. – 310 darbuotojų). 2021 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 307 darbuotojų (2020 m. gruodžio 31 d. – 321 darbuotojas).

2021 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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

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.

2021 m. gruodžio mėn. Konstantinas Karosas ir Western Petroleum Limited sudarė sutartį dėl 137 750 (vieno šimto trisdešimt septynių tūkstančių septynių šimtų penkiasdešimt) paprastųjų vardinių akcijų, sudarančių 100% UAB Medicinos bankas akcinio kapitalo, pardavimo įgijėjui AAA Capital UAB, kurį kontroliuoja Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirta investicinė kintamojo kapitalo bendrovė Mūsų ateities investicijos ir kurio pagrindinis galutinis investuotojas yra Marius Jakulis Jason.

Sandorį numatoma užbaigti, kai bus gauti Lietuvos Banko, Nacionaliniam saugumui užtikrinti svarbių objektų apsaugos koordinavimo komisijos ir Lietuvos Respublikos Konkurencijos tarybos leidimai.

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

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga. 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas vykdė nustatytus veiklos riziką ribojančių normatyvus.

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 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 atskaitinius 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 atskaitų dieną, taip pat per atskaitinį 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 atskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,1334	1,2281

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
8 859	7 718	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	8 587	7 483
3 950	3 838	Terminuotieji indėliai	3 950	3 838
12 809	11 556	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	12 537	11 321

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

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	41 037	43 725
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 421	2 172
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 923	3 063
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 251	-
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 626	-
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	919	2 357
Latvijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	2 445
Švedijos Vyriausybės obligacijos	-	822
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	54 584

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	196 903	187 746
Sąskaitos kreditai	372	234
Faktoringas	1 169	650
Išperkamoji nuoma	14 887	13 923
	213 331	202 553
Atimti: atidėjiniai	(2 779)	(2 529)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	210 552	200 024

	Grupė	
	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	204 639	192 655
Sąskaitos kreditai	372	234
Faktoringas	1 169	650
Išperkamoji nuoma	14 887	13 923
	221 067	207 462
Atimti: atidėjiniai	(3 192)	(2 756)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	217 875	204 706

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 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	2 000	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	(64)	(281)
Likutis metų pabaigoje	8 342	6 406

2021 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	6 601	(31)	6 570
Iš viso			9 634	(1 292)	8 342

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. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
165 753	172 994	Sutarto termino indėliai	165 753	172 994
177 170	160 224	Einamosios sąskaitos	177 701	161 605
12 531	8 429	Paskolos iš fondų	12 531	8 429
355 454	341 647	Iš viso:	355 985	343 028
37 261	34 718	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	37 261	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. gruodžio 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 218 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
1 895	1 585	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 856	1 495
216	135	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	3
1 997	1 433	Sukauptos sąnaudos	1 997	1 433
1 585	1 464	PPP sustabdytos lėšos	1 585	1 464
1	24	Pardavimo PVM	1	24
77	79	Ateinančių laikotarpių pajamos	77	79
33	25	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	33	25
265	233	Skolos tiekėjams	204	173
200	230	Kiti	189	225
6 269	5 208	Iš viso:	5 942	4 921

10 pastaba Akcininkų nuosavybė

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

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

	Bankas	
	2021 m. gruodžio 31 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. gruodžio 31 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d..		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
11 614	10 603	Už klientams suteiktas paskolas	10 512	9 328
239	270	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	214	247
824	824	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	800	824
86	86	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	95	86
412	412	Už skolos vertybinius popierius	278	412
38	38	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	149	38
13 213	12 233	Palūkanų pajamos	12 048	10 935
(1 151)	(1 121)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(1 151)	(1 121)
(282)	(271)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(282)	(271)
(20)	(20)	Už subordinuotąsias paskolas	(20)	(20)
(172)	(172)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(172)	(172)
(262)	(195)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(262)	(195)
(54)	(54)	Turto nuomos teisė	(54)	(54)
(1 941)	(1 833)	Palūkanų sąnaudos	(1 941)	(1 833)
11 272	10 400	Grynosios palūkanų pajamos	10 107	9 102

12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d..
2 194	2 291	Mokėjimo paslaugos	2 194	2 291
178	186	Pajamos iš valiutos keitimo	178	186
834	755	Banko sąskaitų aptarnavimas	834	755
1 275	1 356	Įmokų surinkimas	1 275	1 356
17	75	Tarpininkavimo pajamos	364	443
658	516	Iš grynųjų pinigų apyvartų	658	516
324	332	Kita	324	332
5 480	5 511	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 827	5 879
(42)	(50)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(42)	(50)
(499)	(428)	Operacijos grynaisiais pinigais	(499)	(428)
(222)	(150)	Pinigų pervedimo operacijos	(222)	(150)
(171)	(139)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(80)	(70)	Kita	(77)	(66)
(1 014)	(837)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(840)	(694)
4 466	4 674	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	4 987	5 185

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio rezultatas grynąja verte valiuta

	Bankas (Grupė)	
	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4 678	5 008
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	437	(508)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	5 115	4 500

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas		
<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2020 m. gruodžio 31 d.</u>	
(261)	(273)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(248)	(254)
(871)	(832)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(864)	(820)
(322)	(370)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(322)	(370)
(615)	(350)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(575)	(296)
(216)	(227)	Ryšių išlaidos	(211)	(225)
(263)	(292)	Transporto išlaidos	(262)	(290)
(14)	(30)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(7)	(4)
(102)	(98)	Apsauga	(102)	(98)
(327)	(311)	Rinkodara ir reklama	(323)	(311)
(63)	(69)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(44)	(59)
(18)	(30)	Personalo mokymai	(18)	(29)
(44)	(44)	Reprezentacija	(44)	(43)
(114)	(93)	Pastatų remonto išlaidos	(114)	(93)
(15)	(2)	Išlaidos labdarai ir paramai	(15)	(2)
(4)	(25)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(4)	(24)
(32)	(39)	Mažavertis inventorių	(32)	(39)
(20)	(20)	Kanceliarinės prekės	(20)	(20)
(141)	(148)	Draudimo išlaidos	(139)	(143)
(21)	(26)	Nario mokesčiai	(21)	(26)
(38)	-	Komandos formavimo renginio išlaidos	(38)	-
(145)	(213)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(97)	(146)
(300)	-	Lietuvos banko skirta bauda	(300)	-
(135)	(205)	Kita	(123)	(180)
(4 081)	(3 697)	Iš viso	(3 923)	(3 472)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
30 803	29 442	Pinigai kasoje	30 803	29 442
76 281	76 702	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	76 281	76 702
8 859	7 718	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	8 587	7 483
3 950	3 838	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	3 950	3 838
119 893	117 700	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	119 621	117 465

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 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 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

Bankas	2021 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	109 765	109 765	108 679	108 679
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	12 537	12 537	11 321	11 321
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	59 221	54 584	55 136
Paskolos ir gautinos sumos	210 552	213 486	200 024	203 295
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	392 031	395 009	374 608	378 431

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	101	101	1	1
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	355 985	358 173	343 028	345 082
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 218	2 656	2 201	2 471
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	5 942	5 942	4 921	4 921
Iš viso finansinių įsipareigojimų	365 246	367 872	351 151	353 475

Grupė	2021 m. gruodžio 31 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	109 765	109 765	108 679	108 679
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	12 809	12 809	11 556	11 556
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	59 221	54 584	55 136
Paskolos ir gautinos sumos	217 875	216 737	204 706	205 097
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	399 626	398 532	379 525	380 468

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	101	101	1	1
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	355 454	357 642	341 647	343 701
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 218	2 656	2 201	2 471
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 269	6 269	5 208	5 208
Iš viso finansinių įsipareigojimų	365 042	367 668	350 057	352 381

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

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

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

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

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

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

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

Bankas

Bankas	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir 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)	-	-	-
Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	378	-	14
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2021 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	19	313
Palūkanų norma, proc.	-	4,0	4,0
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(2)
2021 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	10	2 135
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-0,35
2021 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	40	253	3 317
2021 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2021 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. gruodžio 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	52
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	9
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
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	-	-	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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)
Nusidevėjimas	(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

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 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti didelių pozicijų (maksimalios paskolos vienam skolininkui) rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Pozicija vienam klientui ar susijusių klientų grupei negali viršyti 25 proc. skaičiuotino kapitalo. Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 876/2019 nuostatas, įsigaliojusius nuo 2021 m. birželio 28 d., maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvas apskaičiuojamas nuo 1 lygio kapitalo. Šio normatyvo vykdymas pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
8 941	6 510	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	8 941	6 510
36 322	39 189	Skaičiuotinas kapitalas	36 640	39 210
24,62	16,61	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	24,40	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. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
78 962	79 238	Lėšos Lietuvos banke	78 962	79 238
12 809	11 556	Lėšos bankuose	12 537	11 321
203 359	191 176	Suteiktos paskolos klientams	196 036	186 494
14 516	13 530	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	14 516	13 530
309 646	295 500		302 051	290 583
		Nebalansiniai straipsniai		
2 548	2 839	Garantijos	2 548	2 839
9 616	13 096	Kreditavimo įsipareigojimai	14 125	16 062
321 810	311 435	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	318 724	309 484
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
-	6	Išvestinės finansinės priemonės	-	6
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
59 177	54 584	Skolos vertybiniai popieriai	59 177	54 584
59 177	54 590	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	59 177	54 590
380 987	366 025	Bendra kredito rizika	377 901	364 074

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	59 177	54 584
Regioninės valdžios obligacijos	-	-
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	-	-
Įmonių obligacijos	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	6
Iš viso	59 177	54 590

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	46 207	49 349
Standartinis balas (B-BBB+)	12 970	5 235
Nereitinguota	-	-
Iš viso	59 177	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 skolos vertybinius popierius, kurių emitentų jungtinis kreditinių įsipareigojimų reitingas pagal pripažintų tarptautinių reitingų agentūrų vertinimus yra nuo „AAA“ iki „A“, o standartinio reitingo klasei priskirtos obligacijos, kurių emitentų reitingai yra nuo „BBB“ iki „B“.

Kredito rizikos vertinimas

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

- 1 rizikos lygis – priskiriamos veiksnios finansinės priemonės, kurioms nėra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo ir tikimasi, kad skolininkas gali tinkamai vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus.
- 2 rizikos lygis – finansinės priemonės, kurioms yra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo.
- 3 rizikos lygis – visos 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 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2021 m. gruodžio 31 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	159 187	3 650	-	-	162 837
Lėšos LB ir kituose bankuose	91 771	-	-	-	91 771
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	-	-	-	59 177
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	310 135	3 650	-	-	313 785
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	48 583	1 368	176	-	50 127
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	48 583	1 368	176	-	50 127
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 934	150	344	483	4 911
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 934	150	344	483	4 911
Iš viso kredito rizikos aktyvų	362 652	5 168	520	483	368 823

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2021 m. gruodžio 31 d.					2020 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	861	-	95	11	967	787	-	87	12	886
Paskolos ir gautinos sumos	813	-	95	11	919	743	-	87	12	842
Lėšos LB ir kituose bankuose	13	-	-	-	13	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	35	-	-	-	35	33	-	-	-	33
2 rizikos lygis	1 079	-	3	-	1 082	854	48	9	-	911
Paskolos ir gautinos sumos	1 079	-	3	-	1 082	854	48	9	-	911
3 rizikos lygis	-	887	-	-	887	-	884	-	-	884
Paskolos ir gautinos sumos	-	887	-	-	887	-	884	-	-	884
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 940	887	98	11	2 936	1 641	932	96	12	2 681

Grupė	2021 m. gruodžio 31 d.					2020 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	1 104	-	43	11	1 158	867	-	53	12	932
Paskolos ir gautinos sumos	1 056	-	43	11	1 110	823	-	53	12	888
Lėšos LB ir kituose bankuose	13	-	-	-	13	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	35	-	-	-	35	33	-	-	-	33
2 rizikos lygis	1 149	-	3	-	1 152	870	48	9	-	927
Paskolos ir gautinos sumos	1 149	-	3	-	1 152	870	48	9	-	927
3 rizikos lygis	-	987	-	-	987	-	1 015	-	-	1 015
Paskolos ir gautinos sumos	-	987	-	-	987	-	1 015	-	-	1 015
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 253	987	46	11	3 297	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. 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. gruodžio 31 d.					
237	-	(10)	(1)	226	1 rizikos lygis	74	-	8	(1)	81
233	-	(10)	(1)	222	Paskolos ir gautinos sumos	70	-	8	(1)	77
2	-	-	-	2	Lėšos LB ir kituose bankuose	2	-	-	-	2
2	-	-	-	2	Skolos vertybiniai popieriai	2	-	-	-	2
279	(48)	(6)	-	225	2 rizikos lygis	224	(49)	(6)	-	169
279	(48)	(6)	-	225	Paskolos ir gautinos sumos	224	(49)	(6)	-	169
-	(28)	-	-	(28)	3 rizikos lygis	-	3	-	-	3
-	(28)	-	-	(28)	Paskolos ir gautinos sumos	-	3	-	-	3
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
516	(76)	(16)	(1)	423	Iš viso kredito rizikos aktyvų	298	(46)	2	(1)	253
-	-	-	-	141	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	1
-	-	-	-	140	Iš jų nurašyta parduodant portfelį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(15)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(9)
-	-	-	-	549	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	245

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, 2020 metų 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.

2021 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. 2021 m. gruodžio 31 dienai šis portfelis sudarė 14,29 mln. eurų grynąja verte, o jam suformuoti atidėjiniai – 0,26 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 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
168 986	163 815	Likvidus turtas	168 986	163 815
29 639	30 811	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	32 159	33 215
570	532	LCR, proc.	525	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. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	118 354	6 726	12 233	33 939	129 175	91 220	16 803	408 450
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	179 447	18 028	19 313	66 895	55 170	26 575	43 022	408 450
Grynoji spraga	(61 093)	(11 302)	(7 080)	(32 956)	74 005	64 645	(26 219)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 125	-	-	-	-	-	14 125
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	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2021 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	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	
Turtas	118 626	7 096	13 072	37 568	119 899	102 931	8 761	407 953
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	178 916	18 357	19 313	66 895	55 170	26 575	42 727	407 953
Grynoji spraga	(60 290)	(11 261)	(6 241)	(29 327)	64 729	76 356	(33 966)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	9 616	-	-	-	-	-	9 616

Grupė	2020 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	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	
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. 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 2021 m. gruodžio 31 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2021 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	42 921	82 757	90 120	5 100	45 420	3 027	269 345
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							139 105
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31 764	20 198	43 396	38 710	23 835	23 751	181 654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							226 796
Palūkanų jautrumo spraga	11 157	62 559	46 724	(33 610)	21 585	(20 724)	-
	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. gruodžio 31 d.						
Grupė	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	43 429	83 595	73 413	7 489	53 869	14 738	276 533
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							131 420
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31 764	20 198	43 396	38 710	23 835	23 751	181 654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							226 299
Palūkanų jautrumo spraga	11 665	63 397	30 017	(31 221)	30 034	(9 013)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	2020 m. gruodžio 31 d.						
	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							
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
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 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
187	327	Ilgųjų pozicijų suma	187	327
(364)	(131)	Trumpųjų pozicijų suma	(364)	(131)
38 286	39 189	Skaičiuotinas kapitalas	38 604	39 210
0,95	0,83	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,94	0,83

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

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	18	20
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(18)	(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.

Vadovaujantis Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomendacija, nuo 2021 birželio 28 d. buvo nustatytas 3 proc. dydžio svėro koeficiento reikalavimas. 2021 m. gruodžio 31 d. Banko svėro koeficientas siekė 8,62 proc. (Grupės – 8,65 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

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 pateiktas žemiau esančioje lentelėje, proc.:

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
19,11	20,24	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	18,50	19,57
19,11	20,24	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	18,50	19,57
20,14	21,68	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	19,49	20,95

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

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

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
2 821	1,37	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 408	1,21
371	2,49	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	371	2,49
35	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	35	0,06
13	0,10	Lėšos bankuose	13	0,10
3 240	1,10	Iš viso:	2 827	0,99

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

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
2 362	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
2 800	1,02	Iš viso:	2 573	0,96

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

Grupė			Bankas	
2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
1,12	1,06	Turto grąža (ROA)	1,18	1,00
10,88	10,59	Nuosavybės grąža (ROE)	11,44	9,84

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2021 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 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba poataskaitiniai įvykiai

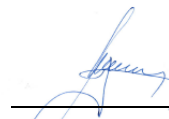
Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2021 m. ketvirtąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

