

UAB MEDICINOS BANKAS

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.			2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
23 867	30 803	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		23 867	30 803
64 139	78 962	Lėšos centriniame banke <i>Lėšos centriniame banke</i>		64 139	78 962
88 006	109 765			88 006	109 765
17 154	12 809	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	17 126	12 537
17	-	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		17	-
17	-			17	-
57 653	59 177	Skolos vertybiniai popieriai	4	57 653	59 177
217 882	203 359	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	210 103	196 036
14 963	14 516	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		14 963	14 516
232 845	217 875			225 066	210 552
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	6	8 342	8 342
27	27	Kitos nuosavybės priemonės		27	27
210	234	Investicinis turtas		208	232
6 075	6 097	Ilgalaikis materialusis turtas		6 072	6 093
763	740	Ilgalaikis ematerialusis turtas		746	720
-	-	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
15	156	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		15	156
15	156			15	156
1 119	1 073	Kitas turtas		787	849
403 884	407 953	Turto iš viso		404 065	408 450

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2022 m. kovo 31 d..	2021 m. gruodžio 31 d.			2022 m. kovo 31 d..	2021 m. gruodžio 31 d..
		Įsipareigojimai			
101	101	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		101	101
30	87	Išvestinės finansinės priemonės		30	87
346 241	355 454	Įsipareigojimai klientams	7	346 562	355 985
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 183	2 218	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 183	2 218
118	57	Atidėjiniai		151	108
107	163	Mokesčių įsipareigojimai		96	163
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
107	163			96	163
10 626	6 269	Kiti įsipareigojimai	9	10 255	5 942
360 406	365 349	Įsipareigojimai iš viso		360 378	365 604
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	19 948	19 948
11 719	11 429	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		11 947	11 690
322	322	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		322	322
11 489	10 905	Kiti rezervai	10	11 470	10 886
43 478	42 604	Akcininkų nuosavybė iš viso		43 687	42 846
403 884	407 953	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		404 065	408 450

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.			2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.
3 265	3 053	Palūkanų pajamos	11	2 926	2 735
(501)	(486)	Palūkanų sąnaudos	11	(501)	(486)
2 764	2 567	Grynosios palūkanų pajamos		2 425	2 249
1 329	1 217	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	1 389	1 329
(207)	(221)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(149)	(187)
1 122	996	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		1 240	1 142
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių		-	200
895	1 194	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	895	1 194
53	(340)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		53	(340)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		-	(33)
(3)	3	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		(3)	-
21	60	Kitos pajamos		24	66
4 852	4 480	Veiklos pajamų iš viso		4 634	4 478
(226)	(128)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(178)	(36)
4 626	4 352	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		4 456	4 442
(2 249)	(2 065)	Atlyginimai ir priedai		(2 176)	(1 943)
(265)	(284)	Nusidėvėjimas		(265)	(282)
(94)	(57)	Amortizacija		(90)	(52)
(953)	(777)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(908)	(736)
(3 561)	(3 183)	Veiklos sąnaudų iš viso		(3 439)	(3 013)
1 065	1 169	Veiklos pelnas (nuostoliai)		1 017	1 429
(191)	(244)	Pelno mokesčio sąnaudos		(176)	(244)
874	925	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		841	1 185
874	925	Priskirtina Banko akcininkams		841	1 185

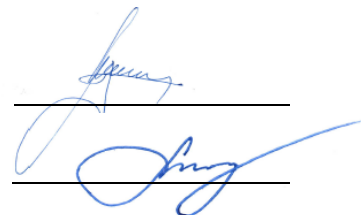
Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	841	1 185
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	841	1 185
Priskirtina:		
Banko akcininkams	841	1 185
Grupė	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	874	925
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	874	925
Priskirtina:		
Banko akcininkams	874	925

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 608	326	10 316	38 198
Pelnas (nuostoliai)	-	1 185	-	-	1 185
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(570)	-	570	-
Likutis 2021 m. kovo 31 d.	19 948	8 223	326	10 886	39 383
Pelnas (nuostoliai)	-	3 462	-	-	3 462
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 690	322	10 886	42 846
Pelnas (nuostoliai)	-	841	-	-	841
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. kovo 31 d.	19 948	11 947	322	11 470	43 687

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĚSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 622	326	10 316	38 212
Pelnas (nuostoliai)	-	925	-	-	925
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(589)	-	589	-
Likutis 2021 m. kovo 31 d.	19 948	7 958	326	10 905	39 137
Pelnas (nuostoliai)	-	3 466	-	-	3 466
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 429	322	10 905	42 604
Pelnas (nuostoliai)	-	874	-	-	874
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. kovo 31 d.	19 948	11 719	322	11 489	43 478

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.		Pasta- bos	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
874	925	Metų pelnas (nuostoliai)		841	1 185
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai			
359	341	Nusidėvėjimas ir amortizacija		355	334
3	(57)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		3	(54)
226	128	Paskolų vertės sumažėjimas		178	36
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		-	33
(74)	(41)	Išvestinių priemonių perkainojimas		(74)	(41)
141	84	Sukauptų atostoginių eliminavimas		138	100
191	244	Pelno mokesčio sąnaudos		176	244
(33)	81	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		79	(127)
1 687	1 705	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		1 696	1 710
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis			
34	(102)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		34	(102)
(370)		Lėšų bankuose pasikeitimas		(370)	-
(14 688)	(7 855)	Paskolos klientams		(14 202)	(6 959)
(447)	(1 708)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(447)	(1 708)
-	-	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		-	-
(9 106)	(10 974)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(9 316)	(11 518)
4 434	1 181	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		4 389	1 138
(18 456)	(17 753)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesť		(18 216)	(17 439)
(102)	(155)	Sumokėtas pelno mokestis		(102)	(155)
(18 558)	(17 908)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(18 318)	(17 594)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(377)	(479)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(377)	(479)
21	375	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		21	252
(218)	(131)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(214)	(131)
5 335	10 402	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		5 335	10 402
(3 811)	(14 035)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(3 811)	(14 035)
950	(3 868)	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		954	(3 991)

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.	Pastabos	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
-	-	Išleistos obligacijos	-	-
(35)	(25)	Išpirktos obligacijos	(35)	(25)
1 960	2 115	Gautos paskolos	1 960	2 115
(1 988)	(2 122)	Grąžintos paskolos	(1 988)	(2 122)
(63)	(32)	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	(63)	(32)
(79)	(335)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(79)	(335)
17 750	21 473	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	17 506	21 282
119 893	117 700	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	119 621	117 465
102 143	96 227	Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	102 115	96 183
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
3 471	2 981	Gautos palūkanos	3 119	2 674
(526)	(499)	Sumokėtos palūkanos	(526)	(499)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2022 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 38 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

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

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

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

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

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

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

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.

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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

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. 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga. 2022 m. kovo 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 atskiriomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2021 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už 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 ataskaitų 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 2021 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 sezoniskumas, 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):

	<u>2022 m. kovo 31 d.</u>	<u>2021 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1126	1,1334

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
9 999	8 859	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	9 971	8 587
7 155	3 950	Terminuotieji indėliai	7 155	3 950
17 154	12 809	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	17 126	12 537

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

	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	35 672	41 037
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	6 168	4 251
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 901	4 923
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 423	5 421
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 659	2 626
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1 830	919
Skolos vertybiniai popieriai	57 653	59 177

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	211 402	196 903
Sąskaitos kreditai	492	372
Faktoringas	749	1 169
Išperkamoji nuoma	15 334	14 887
	227 977	213 331
Atimti: atidėjiniai	(2 911)	(2 779)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	225 066	210 552
	Grupė	
	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	219 623	204 639
Sąskaitos kreditai	492	372
Faktoringas	749	1 169
Išperkamoji nuoma	15 334	14 887
	236 198	221 067
Atimti: atidėjiniai	(3 353)	(3 192)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	232 845	217 875

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

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

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

2022 m. kovo 31 d.

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

2021 m. gruodžio 31 d.

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

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
159 071	165 753	Sutarto termino indėliai	159 071	165 753
174 667	177 170	Einamosios sąskaitos	174 988	177 701
12 503	12 531	Paskolos iš fondų	12 503	12 531
346 241	355 454	Iš viso:	346 562	355 985
29 574	37 261	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	29 574	37 261

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

Subordinuotos paskolos

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

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2022 m. kovo 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 183 tūkst. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. 2 218 tūkst. eurų). Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
1 730	1 895	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 680	1 856
222	216	Išankstiniai mokėjimai	-	-
1 960	1 997	Sukauptos sąnaudos	1 960	1 997
5 321	1 585	PPP sustabdytos lėšos	5 321	1 585
115	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	111	-
289	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	283	-
55	1	Pardavimo PVM	55	1
99	77	Ateinančių laikotarpių pajamos	99	77
48	33	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	48	33
208	265	Skolos tiekėjams	132	204
579	200	Kiti	566	189
10 626	6 269	Iš viso:	10 255	5 942

10 pastaba Akcininkų nuosavybė

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.
2 905	2 708	Už klientams suteiktas paskolas	2 572	2 394
53	52	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	47	48
205	182	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	205	182
		Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	18	10
18	10			
67	78	Už skolos vertybinius popierius	67	78
17	23	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	17	23
3 265	3 053	Palūkanų pajamos	2 926	2 735
(294)	(283)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(294)	(283)
(76)	(64)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(76)	(64)
(5)	(5)	Už subordinuotąsias paskolas	(5)	(5)
(43)	(52)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(43)	(52)
(69)	(70)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(69)	(70)
(14)	(12)	Turto nuomos teisė	(14)	(12)
(501)	(486)	Palūkanų sąnaudos	(501)	(486)
2 764	2 567	Grynosios palūkanų pajamos	2 425	2 249

12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.
427	492	Mokėjimų paslaugos	427	492
46	23	Pajamos iš valiutos keitimo	46	23
224	198	Banko sąskaitų aptarnavimas	224	198
314	312	Įmokų surinkimas	314	312
5	1	Tarpininkavimo pajamos	65	114
186	124	Iš grynųjų pinigų apyvartų	186	124
127	66	Kita	127	66
1 329	1 217	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 389	1 329
(3)	(3)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(3)	(3)
(87)	(122)	Operacijos grynaisiais pinigais	(87)	(122)
(46)	(46)	Pinigų pervedimo operacijos	(46)	(46)
(58)	(34)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(13)	(16)	Kita	(13)	(16)
(207)	(221)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(149)	(187)
1 122	996	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 240	1 142

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio rezultatas grynąja verte valiuta

	Bankas (Grupė)	
	<u>2022 m. kovo 31 d.</u>	<u>2021 m. kovo 31 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	974	859
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	79	335
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>895</u>	<u>1 194</u>

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas	
<u>2022 m. kovo 31 d.</u>	<u>2021 m. kovo 31 d.</u>	<u>2022 m. kovo 31 d.</u>	<u>2021 m. kovo 31 d.</u>
(90)	(61)	(84)	(58)
(207)	(206)	(204)	(199)
(74)	(58)	(74)	(58)
(134)	(144)	(122)	(134)
(77)	(56)	(75)	(55)
(53)	(57)	(53)	(57)
(1)	(2)	(1)	(2)
(26)	(25)	(26)	(25)
(45)	(21)	(45)	(21)
(5)	(8)	(1)	(6)
(9)	(3)	(9)	(3)
(8)	(3)	(8)	(3)
(11)	(10)	(11)	(10)
(50)	(1)	(50)	(1)
(15)	(11)	(15)	(11)
(5)	(4)	(5)	(4)
(36)	(33)	(35)	(33)
(6)	(5)	(6)	(5)
(40)	(34)	(28)	(22)
(61)	(35)	(55)	(29)
<u>(953)</u>	<u>(777)</u>	<u>(908)</u>	<u>(736)</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. kovo 31 d.
23 867	24 412	Pinigai kasoje	23 867	24 412
61 492	62 481	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	61 492	62 481
9 999	8 600	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	9 971	8 556
6 785	734	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	6 785	734
102 143	96 227	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	102 115	96 183

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

Turto ir įsipareigojimų su fiksuota palūkanų norma ir apskaitomų amortizuota savikaina tikroji vertė apskaičiuojama lyginant rinkos palūkanų normas su pirminio pripažinimo metu galiojusiomis palūkanų normomis, siūlomomis panašioms finansinėms priemonėms. Paskolų ir indėlių su fiksuota palūkanų norma apskaičiuota tikroji vertė yra paremta diskontuotais pinigų srautais, naudojant galiojusias rinkoje skolų su panašia kredito rizika ir terminu palūkanų normas.

Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2022 metų pirmojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

Bankas	2022 m. kovo 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	88 006	88 006	109 765	109 765
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	17 126	17 126	12 537	12 537
Skolos vertybiniai popieriai	57 653	56 954	59 177	59 221
Paskolos ir gautinos sumos	225 066	227 924	210 552	213 486
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	387 851	390 010	392 031	395 009

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	101	101	101	101
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	346 562	348 773	355 985	358 173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 183	2 587	2 218	2 656
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	10 255	10 255	5 942	5 942
Iš viso finansinių įsipareigojimų	360 101	362 716	365 246	367 872

Grupė	2022 m. kovo 31 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	88 006	88 006	109 765	109 765
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	17 154	17 154	12 809	12 809
Skolos vertybiniai popieriai	57 653	56 954	59 177	59 221
Paskolos ir gautinos sumos	232 845	232 184	217 875	216 737
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	395 658	394 298	399 626	398 532

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	101	101	101	101
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	346 241	348 452	355 454	357 642
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 183	2 587	2 218	2 656
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	10 636	10 636	6 269	6 269
Iš viso finansinių įsipareigojimų	360 161	362 776	365 042	367 668

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

2022 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	17	-	17
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	30	-	30

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

2022 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	105 132	-	-	105 132
Skolos vertybiniai popieriai	57 653	-	-	57 653
Paskolos klientams	-	-	210 103	210 103
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 963	14 963
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	162 785	-	225 066	387 851
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	101	-	101
Įsipareigojimai klientams	-	346 562	-	346 562
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 183	-	2 183
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 255	10 255
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	348 846	11 255	360 101

Bankas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2022 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	105 160	-	-	105 160
Skolos vertybiniai popieriai	57 653	-	-	57 653
Paskolos klientams	-	-	217 882	217 882
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 963	14 963
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	162 813	-	232 845	395 658
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	101	-	101
Įsipareigojimai klientams	-	346 241	-	346 241
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 183	-	2 183
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 637	10 637
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	348 525	11 637	360 162

Grupė

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2022 m. kovo 31 d. bei 2021 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitas 2022 m. kovo 31 d. bei 2021 m. kovo 31 d. pateikti žemiau:

Bankas	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2022 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	19 491	17	423
Palūkanų norma, proc.	-	8,0	4,0	4,0-4,7
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(223)	-	(5)
2022 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	10	1 186
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-0,35
2022 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	192	321	167	3 285
2022 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2022 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	390	-	4
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	62	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

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 trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	235	-	22
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	115	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių ūalių sandoriai (tęsinys)

Grupė	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2022 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	17	423
Palūkanų norma, proc.	-	4,0	4,0-4,7
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(5)
2022 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	10	1 186
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-0,35
2022 m. koo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	192	224	3 228
2022 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2022 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	4
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	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 trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	22
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

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

	2022 m. kovo 31 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	413	-	(24)	(389)	-
Išorinės	3 156	85	24	-	3 265
Palūkanų pajamos	3 569	85	-	(389)	3 265
Vidinės	(413)	-	-	413	-
Išorinės	(383)	(118)	-	-	(501)
Palūkanų sąnaudos	(796)	(118)	-	413	(501)
Vidinės	-	-	(24)	24	-
Išorinės	2 773	(33)	24	-	2 764
Grynosios palūkanų pajamos	2 773	(33)	-	24	2 764
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 131	-	-	(9)	1 122
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 131	-	-	(9)	1 122
Vidinės	-	-	(24)	24	-
Išorinės	3 904	(33)	24	(9)	3 886
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	3 904	(33)	24	15	3 886
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(3 175)	(24)	(3)	-	(3 202)
Veiklos sąnaudos	(3 175)	(24)	(3)	-	(3 202)
Amortizacija	(94)	-	-	-	(94)
Nusidėvėjimas	(265)	-	-	-	(265)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(226)	-	-	-	(226)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(226)	-	-	-	(226)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	745	204	18	-	967
Kitos grynosios pajamos	745	204	18	-	967
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	889	147	15	15	1 066
Pelno mokesčiai	(191)	-	-	-	(191)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	698	147	15	15	874
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	698	147	15	15	874
Iš viso segmento turto	272 640	159 754	1 859	(30 369)	403 884
Iš viso segmento įsipareigojimų	375 379	6 685	42	(21 700)	360 406
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(102 739)	153 069	1 817	(8 669)	43 478

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

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

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
8 616	8 941	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	8 616	8 941
41 609	36 322	Skaičiuotinas kapitalas	41 989	36 640
20,71	24,62	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	20,52	24,40

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
64 139	78 962	Lėšos Lietuvos banke	64 139	78 962
17 154	12 809	Lėšos bankuose	17 126	12 537
217 882	203 359	Suteiktos paskolos klientams	210 103	196 036
14 963	14 516	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	14 963	14 516
314 138	309 646		306 331	302 051
		Nebalansiniai straipsniai		
2 175	2 548	Garantijos	2 175	2 548
22 078	9 616	Kreditavimo įsipareigojimai	24 945	14 125
338 391	321 810	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	333 451	318 724
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
17	-	Išvestinės finansinės priemonės	17	-
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
57 653	59 177	Skolos vertybiniai popieriai	57 653	59 177
57 670	59 177	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	57 670	59 177
396 061	380 987	Bendra kredito rizika	391 121	377 901

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	57 653	59 177
Išvestinės finansinės priemonės	17	-
Iš viso	57 670	59 177

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	43 670	46 207
Standartinis balas (B-BBB+)	13 983	12 970
Nereitinguota	-	-
Iš viso	57 653	59 177

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

Grupė ir Bankas priskyrė aukšto reitingo klasei skolos vertybinius popierius, kurių emitentų jungtinis kreditinių įsipareigojimų reitingas pagal pripažintų tarptautinių reitingų agentūrų 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 veiksnioms 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 neveiksnioms finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2022 m. kovo 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	171 035	1 197	-	-	172 232
Lėšos LB ir kituose bankuose	81 265	-	-	-	81 265
Skolos vertybiniai popieriai	57 653	-	-	-	57 653
	-	-	-	-	-
Iš viso	309 953	1 197	-	-	311 150
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	47 529	649	28	-	48 206
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	47 529	941	116	-	48 206
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 167	1 123	119	219	4 628
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	3 167	1 123	119	219	4 628
Iš viso kredito rizikos aktyvų	360 649	2 969	147	219	363 984

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas 2021 m. gruodžio 31 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	153 432	3 270	-	-	156 702
Lėšos LB ir kituose bankuose	91 499	-	-	-	91 499
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	-	-	-	59 177
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	304 108	3 270	-	-	307 378
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	47 968	9 41	116	-	49 025
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	47 968	941	116	-	49 025
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 930	144	340	411	4 825
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 930	144	340	411	4 825
Iš viso kredito rizikos aktyvų	356 006	4 355	456	411	361 228

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2022 m. kovo 31 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	177 112	1 609	-	-	178 721
Lėšos LB ir kituose bankuose	81 293	-	-	-	81 293
Skolos vertybiniai popieriai	57 653	-	-	-	57 653
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	316 058	1 609	-	-	317 667
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	48 175	1 122	106	-	49 403
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	48 175	1 122	106	-	49 403
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 178	1 131	127	285	4 721
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 178	1 131	127	285	4 721
Iš viso kredito rizikos aktyvų	367 411	3 862	233	285	371 791

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2022 m. kovo 31 d.					2021 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	956	-	120	9	1 052	861	-	95	11	967
Paskolos ir gautinos sumos	904	-	120	9	919	813	-	95	11	919
Lėšos LB ir kituose bankuose	17	-	-	-	13	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	35	-	-	-	35	35	-	-	-	35
2 rizikos lygis	1 167	-	22	-	1 189	1 079	-	3	-	1 082
Paskolos ir gautinos sumos	1 167	-	22	-	1 189	1 079	-	3	-	1 082
3 rizikos lygis	-	840	-	-	887	-	887	-	-	887
Paskolos ir gautinos sumos	-	840	-	-	887	-	887	-	-	887
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 123	840	142	9	3 114	1 940	887	98	11	2 936

Grupė	2022 m. kovo 31 d.					2021 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	1 217	-	87	9	1 313	1 104	-	43	11	1 158
Paskolos ir gautinos sumos	1 165	-	87	9	1 261	1 056	-	43	11	1 110
Lėšos LB ir kituose bankuose	17	-	-	-	17	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	35	-	-	-	35	35	-	-	-	35
2 rizikos lygis	1 241	-	22	-	1 263	1 149	-	3	-	1 152
Paskolos ir gautinos sumos	1 241	-	22	-	1 263	1 149	-	3	-	1 152
3 rizikos lygis	-	947	-	-	947	-	987	-	-	987
Paskolos ir gautinos sumos	-	947	-	-	947	-	987	-	-	987
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 458	947	109	9	3 523	2 253	987	46	11	3 297

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)Atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
					2022 m. kovo 31 d.					
114	-	44	(2)	156	1 rizikos lygis	96	-	25	(2)	119
109	-	44	(2)	151	Paskolos ir gautinos sumos	91	-	25	(2)	114
5	-	-	-	5	Lėšos LB ir kituose bankuose	5	-	-	-	5
-	-	-	-	-	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
92	-	19	-	111	2 rizikos lygis	88	-	19	-	107
92	-	19	-	111	Paskolos ir gautinos sumos	88	-	19	-	107
-	(40)	-	-	(40)	3 rizikos lygis	-	(47)	-	-	(47)
-	(40)	-	-	(40)	Paskolos ir gautinos sumos	-	(47)	-	-	(47)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
206	(40)	63	(2)	227	Iš viso kredito rizikos aktyvų	184	(47)	44	(2)	179
-	-	-	-	-	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	Iš jų nurašyta parduodant portfelį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(1)
-	-	-	-	226	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	178

2022 m. kovo 31 dienai paskolų, labiausiai paveiktų COVID-19 pandemijos ekonominių veiklos šakų ir perkeltų į atskirą homogeninį pogrupį, kuris priskirtas 2-am rizikos lygmeniui, portfelis sudarė 9.20 mln. eurų grynąja verte, o jam suformuoti atidėjiniai – 0,16 mln. eurų.

Bankas stebi įtemptą geopolitinę situaciją, siekiant tinkamai ir laiku įvertinti ir nustatyti galimą Rusijos invazijos į Ukrainą poveikį paskolų portfelio kokybei dėl kylančių rizikų klientams. Bankas veiklos Rusijoje, Baltarusijoje ar Ukrainoje nevykdo ir reikšmingų tiesioginių pozicijų šiose šalyse neturi. Per 2022 m. pirmąjį ketvirtį Bankas atliko klientų vertinimą, siekiant nustatyti klientų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir jų įtaką kredito rizikai. Rezultatai parodė, kad klientų tiesioginiais verslo santykiais susijusių su karo paveiktomis šalimis kredito sandoriai sudaro iki 5 proc. Banko portfelio.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika

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. Siekdamai valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba 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	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
144 960	168 986	Likvidus turtas	144 960	168 986
28 255	29 639	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	29 681	32 159
513	570	LCR, proc.	488	525

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

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
353 018	361 948	Turimas pastovus finansavimas	353 486	362 398
203 479	190 683	Būtinai pastovus finansavimas	209 701	196 980
173	190	NSFR, proc.	169	184

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2022 m. kovo 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	97 977	12 945	10 488	34 536	133 081	97 356	17 682	404 065
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	180 851	11 344	14 808	74 429	52 720	26 046	43 867	404 065
Grynoji spraga	(82 874)	1 601	(4 320)	(39 893)	74 005	64 645	(26 219)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	24 945	-	-	-	-	-	24 945

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2022 m. kovo 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	98 005	13 364	11 389	38 478	123 026	109 857	9 765	403 884
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	180 530	11 727	14 808	74 429	52 720	26 046	43 624	403 884
Grynoji spraga	(82 525)	1 637	(3 419)	(35 951)	70 306	83 811	(33 859)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	20 078	-	-	-	-	-	20 078

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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė ar būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų norma, valiutų kursai ir nuosavybės instrumentų kainų pokyčių. Rinkos rizika yra valdoma ir kontroliuojama atliekant nuolatinę rinkos stebėseną ir analizuojant prognozuojamus rinkos pokyčius.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl galimo palūkanų normos pasikeitimo, kuris turėtų įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiams. Pozicijos yra kontroliuojamos Banke nustatytu periodiškumu. Palūkanų normos rizika yra prognozuojama pagal rinkos palūkanų normas ir valdoma derinant turto ir įsipareigojimų spragą pagal perkainojimo terminus. Grupė ir Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, kurie leidžia nustatyti Banko ir Grupės jautrumą palūkanų normos pokyčiams, apskaičiuojant poveikį metinėms grynosioms palūkanų pajamoms pasikeitus pelningumo kreivei.

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2022 m. kovo 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	38 025	67 593	119 594	6 045	45 694	2 946	279 897
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							124 168
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	6 862	14 393	22 718	50 871	51 587	28 422	174 853
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							229 212
Palūkanų jautrumo spraga	31 163	53 200	96 876	(44 826)	(5 893)	(25 476)	-

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)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	2022 m. kovo 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	38 574	68 493	101 322	8 653	55 007	15 447	287 496
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							116 388
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	6 862	14 393	22 718	50 871	51 587	28 422	174 853
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							229 031
Palūkanų jautrumo spraga	31 712	54 100	78 604	(42 218)	3 420	(12 975)	-

Grupė	2021 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	43 429	83 595	73 413	7 489	53 869	14 738	276 533
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							131 420
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31 764	20 198	43 396	38 710	23 835	23 751	181 654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							226 299
Palūkanų jautrumo spraga	11 665	63 397	30 017	(31 221)	30 034	(9 013)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
177	187	Ilgųjų pozicijų suma	177	187
(453)	(364)	Trumpųjų pozicijų suma	(453)	(364)
43 389	38 286	Skaičiuotinas kapitalas	43 769	38 604
1,04	0,95	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	1,04	0,94

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

	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	28	18
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(28)	(18)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 sverto koeficiento reikalavimas. 2022 m. kovo 31 d. Banko sverto koeficientas siekė 9,74 proc. (Grupės – 9,72 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

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

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,2 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Visuotiniam akcininkų susirinkimui patvirtinus, į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą 2021 m. gruodžio 31 d. buvo įskaitytas 2021 m. finansinis pelnas.

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

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
20,41	19,11	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	19,89	18,50
20,41	19,11	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	19,89	18,50
21,28	20,14	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	20,74	19,49

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2022 m. kovo 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.)
2 982	1,35	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 540	1,19
371	2,42	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	371	2,42
35	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	35	0,06
17	0,10	Lėšos bankuose	17	0,10
3 405	1,09	Iš viso:	2 963	0,98

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

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
2 821	1,37	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 408	1,21
371	2,49	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	371	2,49
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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
0,86	1,12	Turto grąža (ROA)	0,82	1,18
8,10	10,88	Nuosavybės grąža (ROE)	7,74	11,44

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2022 m. pirmąjį ketvirtį UAB Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2022 m. pirmąjį 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, 2022 m. pirmojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

