

UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2020 M. BIRŽELIO 30 D.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	3
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	6
UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ.....	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	8
UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ.....	8
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS 9	
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	11
1 pastaba Bendroji informacija	13
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	13
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte	14
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	15
6 pastaba Investicinis turtas	15
7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas.....	16
8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	16
9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte.....	17
10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	17
11 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	17
12 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas).....	17
13 pastaba Kiti įsipareigojimai	18
14 pastaba Akcininkų nuosavybė	18
15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	19
16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	19
17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	20
18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	20
19 pastaba Veiklos sąnaudos.....	20
20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	21
21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	21
22 pastaba Susijusių šalių sandoriai	26
23 pastaba Informacija apie segmentus.....	28
24 pastaba Rizikos valdymas	30
25 pastaba Kapitalas	42
26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	43
27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai.....	44
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	44

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
26 714	29 650	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		26 714	29 650
57 474	45 534	<i>Lėšos centriniame banke</i>		57 474	45 534
84 188	75 184			84 188	75 184
11 173	11 183	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	11 151	11 164
95	10	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		95	10
95	10			95	10
47 135	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	4	47 135	50 004
187 897	192 409	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	183 389	188 010
15 450	15 875	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		15 450	15 875
203 347	208 284			198 839	203 885
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	8	6 487	6 687
1 107	1 423	Investicinis turtas	6	252	283
6 726	6 726	Ilgalaikis materialusis turtas	7	6 704	6 703
427	364	Nematerialusis turtas		411	341
19	19	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		19	19
1 228	1 400	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		1 228	1 400
1 247	1 419			1 247	1 419
662	737	Kitas turtas	9	633	691
356 107	355 334	Turto iš viso		357 142	356 371

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
37	3 036	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	10	37	3 036
3	59	Išvestinės finansinės priemonės		3	59
310 069	310 431	Įsipareigojimai klientams	11	311 079	311 398
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	12	1 000	1 000
2 192	2 184	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	2 192	2 184
58	35	Atidėjiniai		65	66
94	234	Mokesčių įsipareigojimai		94	234
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
94	234			94	234
6 775	3 982	Kiti įsipareigojimai	13	6 529	3 804
320 228	320 961	Įsipareigojimai iš viso		320 999	321 781
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	14	19 948	19 948
5 285	3 779	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		5 549	3 996
330	330	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		330	330
10 316	10 316	Kiti rezervai	14	10 316	10 316
35 879	34 373	Akcininkų nuosavybė iš viso		36 143	34 590
356 107	355 334	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		357 142	356 371

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius pavaduotoja, laikinai
einanti direktorės, vyriausiosios
buhalterės pareigas

D. Prievelytė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.			2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.
6 034	5 069	Palūkanų pajamos	15	5 486	4 873
(904)	(877)	Palūkanų sąnaudos	15	(904)	(877)
5 130	4 192	Grynosios palūkanų pajamos		4 582	3 996
2 656	3 282	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	16	2 838	3 367
(273)	(225)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	16	(246)	(192)
2 383	3 057	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		2 592	3 175
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	-
1 775	2 183	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	17	1 775	2 183
218	(143)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		218	(143)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		(200)	(320)
(175)	(202)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	6, 18	(17)	(15)
19	47	Kitos pajamos		31	127
9 350	9 134	Veiklos pajamų iš viso		8 981	9 003
(911)	(445)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(750)	(398)
8 439	8 689	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		8 231	8 605
(4 175)	(4 322)	Atlyginimai ir priedai		(4 027)	(4 145)
(573)	(553)	Nusidėvėjimas		(571)	(551)
(81)	(61)	Amortizacija		(73)	(46)
(1 776)	(1 998)	Kitos veiklos sąnaudos	19	(1 687)	(1 928)
(6 605)	(6 934)	Veiklos sąnaudų iš viso		(6 358)	(6 670)
1 834	1 755	Veiklos pelnas (nuostoliai)		1 873	1 935
(328)	(377)	Pelno mokesčio sąnaudos		(320)	(377)
1 506	1 378	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 553	1 558
1 506	1 378	Priskirtina Banko akcininkams		1 553	1 558

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius pavaduotoja, laikinai
einanti direktorės, vyriausiosios
buhalterės pareigas

D. Prievelytė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<u>2020-04-01- 2020-06-30</u>	<u>2019-04-01- 2019-06-30</u>		<u>2020-04-01- 2020-06-30</u>	<u>2019-04-01- 2019-06-30</u>
2 967	2 690	Palūkanų pajamos	2 681	2 571
(447)	(443)	Palūkanų sąnaudos	(447)	(443)
2 520	2 247	Grynosios palūkanų pajamos	2 234	2 128
1 202	1 736	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 290	1 791
(133)	(116)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(120)	(95)
1 069	1 620	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 170	1 696
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
1 021	1 098	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 021	1 098
(92)	10	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(92)	10
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(200)	(273)
(174)	(182)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(17)	(3)
11	16	Kitos pajamos	16	101
4 355	4 809	Veiklos pajamų iš viso	4 132	4 757
(334)	(336)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(256)	(315)
4 021	4 473	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	3 876	4 442
(1 976)	(2 264)	Atlyginimai ir priedai	(1 891)	(2 164)
(288)	(285)	Nusidėvėjimas	(287)	(283)
(44)	(36)	Amortizacija	(40)	(26)
(688)	(1 033)	Kitos veiklos sąnaudos	(645)	(982)
(2 996)	(3 618)	Veiklos sąnaudų iš viso	(2 863)	(3 455)
1 025	855	Veiklos pelnas (nuostoliai)	1 013	987
(182)	(234)	Pelno mokesčio sąnaudos	(183)	(234)
843	621	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	830	753
843	621	Priskirtina Banko akcininkams	830	753

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius pavaduotoja, laikinai
einanti direktorės, vyriausiosios
buhalterės pareigas

D. Prievelytė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas		-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 553	1 558
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 553	1 558
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 553	1 558
Grupė	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 506	1 378
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 506	1 378
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 506	1 378

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius pavaduotoja, laikinai
einanti direktorės, vyriausiosios
buhalterės pareigas

D. Prievelytė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2020-04-01-2020-06-30	2019-04-01-2019-06-30
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	830	753
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	830	753
Priskirtina:		
Banko akcininkams	830	753
Grupė	2020-04-01-2020-06-30	2018-04-01-2018-06-30
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	843	621
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	843	621
Priskirtina:		
Banko akcininkams	843	621

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius pavaduotoja, laikinai
einanti direktorės, vyriausiosios
buhalterės pareigas

D. Prievelytė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 138	335	8 178	30 599
Pelnas (nuostoliai)	-	1 558	-	-	1 558
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. birželio 30 d.	19 948	1 558	335	10 318	32 157
Pelnas (nuostoliai)	-	2 433	-	-	2 433
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 996	330	10 316	34 590
Pelnas (nuostoliai)	-	1 553	-	-	1 553
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. birželio 30 d.	19 948	5 549	330	10 316	36 143

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 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 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 064	335	8 178	30 525
Pelnas (nuostoliai)	-	1 378	-	-	1 378
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. birželio 30 d.	19 948	1 304	335	10 316	31 903
Pelnas (nuostoliai)	-	2 470	-	-	2 470
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	19 948	3 779	330	10 316	34 373
Pelnas (nuostoliai)	-	1 506	-	-	1 506
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. birželio 30 d.	19 948	5 285	330	10 316	35 879

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius
pavadootoja, laikinai einanti
direktorės, vyriausiosios buhalterės
pareigas

D. Prievelytė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.
			Pastabos	
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
1 506	1 378	Metų pelnas (nuostoliai)	1 553	1 558
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:		
654	614	Nusidėvėjimas ir amortizacija	644	597
22	44	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai	22	44
911	369	Paskolų vertės sumažėjimas	750	352
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	200	320
176	187	Investicinio turto vertės sumažėjimas	17	-
(141)	54	Išvestinių priemonių perkainojimas	(141)	54
63	127	Sukauptų atostoginių eliminavimas	52	112
328	234	Pelno mokesčio sąnaudos	320	234
(201)	(1 721)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	(203)	(1 704)
3 318	1 286	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius	3 214	1 567
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:		
(46)	85	Privalomųjų rezervų pasikeitimai	(46)	85
-	-	Lėšų bankuose pasikeitimai	-	-
3 601	(26 294)	Paskolos klientams	3 871	(23 869)
437	(3 255)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai	437	(3 255)
1	5 806	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	1	5 806
1 172	(1 682)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	1 215	(2 285)
3 060	7 783	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	2 970	5 912
11 543	(16 271)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį	11 662	(16 039)
(62)	-	(Sumokėtas) pelno mokestis	(53)	-
11 481	(16 271)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio	11 609	(16 039)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
(798)	(649)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	(796)	(623)
(9)	-	Investicinio turto (įsigijimas)	(9)	-
176	611	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo	43	384
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	(2 335)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas	-	1 781
-	-	Patrunuojamosios įmonės likvidavimas	-	526
(245)	(283)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(245)	(283)
29 651	38 194	Skolos vertybinių popierių išpirkimas	29 651	38 194
(26 782)	(24 129)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)	(26 782)	(24 129)
1 993	13 744	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai	1 862	13 515

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.
		Pastabos		
Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
8	7	Išleistos obligacijos	8	7
-	-	(Išpirtos) obligacijos	-	-
(3 000)	-	Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	(3 000)	-
2 616	4 130	Gautos paskolos	2 616	4 130
(3 840)	(4 369)	(Gražintos) paskolos	(3 840)	(4 369)
(4 216)	(232)	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	(4 216)	(232)
(310)	127	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(310)	127
8 948	(2 632)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	8 945	(2 629)
84 146	68 374	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	84 127	68 333
93 094	65 742	Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	93 072	65 704
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija				
5 171	5 407	Gautos palūkanos	4 643	5 236
(883)	(639)	(Sumokėtos) palūkanos	(883)	(639)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorius
pavadootoja, laikinai einanti
direktorės, vyriausiosios
buhalterės pareigas

D. Prievelytė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2020 m. pirmo pusmečio pabaigoje Bankas turėjo 48 klientų aptarnavimo padalinį įvairiuose Lietuvos regionuose.

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

2020 m. birželio 30 d. Banke dirbo 323 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 342 darbuotojai). 2020 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 333 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 352 darbuotojai).

2020 m. birželio 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.

Iš viso

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

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

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.

p. Vytenis Rasutis

Iš viso

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

Banko pagrindinę akcijų dalį 90,13 proc., paveldėjimo pagrindu, yra įgijęs Konstantinas Karosas. Iki bus gautas priežiūros institucijos sprendimas, Konstantinas Karosas negali naudotis akcijų suteikiama balsavimo teise Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2020 m. birželio 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2019 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos apima Banko atskirasias 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):

	<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1284	1,1189

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
10 168	8 236	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	10 146	8 217
1 005	2 947	Terminuotieji indėliai	1 005	2 947
11 173	11 183	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 151	11 164

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte

	<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	34 727	37 069
Latvijos Vyriausybės obligacijos	3 714	6 036
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	2 453	1 555
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2 022	2 006
Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 536	1 525
Švedijos Karalystės obligacijos	897	-
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	640	660
Finansinių institucijų obligacijos	886	893
Ne finansų bendrovių obligacijos	260	260
Skolos vertybiniai popieriai	47 135	50 004

Skolos vertybinių popierių likutis 2020 m. birželio 30 d. sumažėjo dėl išpirkimo suėjus sutartiniam terminui.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	183 666	187 356
Sąskaitos kreditai	705	837
Faktoringas	434	763
Išperkamoji nuoma	15 887	16 002
	200 692	204 958
Atimti: atidėjiniai	(1 853)	(1 073)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	198 839	203 885

	Grupė	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	188 488	191 866
Sąskaitos kreditai	705	837
Faktoringas	434	763
Išperkamoji nuoma	15 887	16 002
	205 514	209 468
Atimti: atidėjiniai	(2 167)	(1 184)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	203 347	208 284

6 pastaba Investicinis turtas

	Bankas	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	283	1 050
Įsigijimai	9	532
Pardavimai	(23)	(995)
Tikrosios vertės pokyčiai	(17)	(304)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	252	283

	Grupė	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	1 423	3 018
Įsigijimai	9	603
Pardavimai	(149)	(1 577)
Tikrosios vertės pokyčiai	(176)	(621)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 107	1 423

Patruojujamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
UAB „TG Invest-1“	855	1 140
Iš viso	855	1 140

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

2020 m. birželio 30 d. Banke ilgalaikis materialusis turtas siekė 6 704 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę, kurios vertė 1 511 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. 6 703 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę-1 261 tūkst. eurų).

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

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

Grupė 2019 m. sausio mėn. pripažino naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro 1 911 tūkst. eurų.

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

8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	Bankas	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Likutis metų pradžioje	6 687	7 521
Įsigijimai	-	2 335
Pardavimai	-	(2 752)
Įmonės SIA „Nida capital“ likvidavimas	-	(526)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	(200)	109
	-	(834)
Likutis 2020 m. birželio 30 d.	6 487	6 687

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
					2020 m. birželio 30 d.
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 116)	1 917
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
Iš viso			7 634	(1 147)	6 487

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kitas turtas, grynaja verte

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
262	310	Išankstiniai apmokėjimai	254	306
11	14	Pirkėjų skolos	1	4
77	31	Gautinas PVM	77	30
282	314	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	280	313
55	103	Kiti	46	73
687	772		658	726
(25)	(35)	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(25)	(35)
662	737	Kitas turtas	633	691

10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	-	3 000
Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	37	36
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	37	3 036

2020 m. birželio 30 d. bankas nebuvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorių Eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti. 2019 m. gruodžio 31 d. bankas buvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorius, kurių vertė 3 000 tūkst. eurų Eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti.

11 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
162 916	169 615	Sutarto termino indėliai	162 916	169 615
138 402	130 841	Einamosios sąskaitos	139 412	131 808
8 751	9 975	Paskolos iš fondų	8 751	9 975
310 069	310 431	Įsiskolinimai klientams	311 079	311 398
21 087	25 936	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	21 087	25 936

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

2016 m. lapkričio mėn. Bankas gavo 1 mln. eurų vertės subordinuotą paskolą iš pagrindinio Banko akcininko. Subordinuota paskola suteikta iki 2023 m. gruodžio 1 d. mokant fiksuotas 2 procentų metines palūkanas. Vadovaujantis CRR 575 reglamento 64 straipsniu subordinuota paskola amortizuojama.

Išleistos obligacijos

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1 470	1 264	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 406	1 206
22	68	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	2
1 672	1 408	Sukauptos sąnaudos	1 672	1 408
2 900	414	PPP sustabdytos lėšos	2 900	414
57	-	Pardavimo PVM	57	-
3	218	Gautos įplaukos už paskolų portfelio (reikalavimo teisių) pardavimą	3	218
112	97	Ateinančių laikotarpių pajamos	84	97
110	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	106	-
141	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	135	-
24	17	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	24	17
161	297	Skolos teikėjams	85	263
103	199	Kiti	57	179
6 775	3 982	Kiti įsipareigojimai	6 529	3 804

14 pastaba Akcininkų nuosavybė

2020 m. birželio 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	291	291
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	10 316	10 316

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.
5 242	4 274	Už klientams suteiktas paskolas	4 703	4 078
65	70	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	56	70
433	313	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	433	313
60	79	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	60	79
216	289	Už skolos vertybinius popierius	216	289
18	44	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	18	44
6 034	5 069	Palūkanų pajamos	5 486	4 873
(562)	(556)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(562)	(556)
(145)	(136)	Indėlių draudimas	(145)	(136)
(10)	(10)	Už subordinuotąsias paskolas	(10)	(10)
(85)	(85)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(85)	(85)
-	(8)	Porfelinių garantijų draudimas	-	(8)
(73)	(48)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(73)	(48)
(29)	(34)	Turto nuomos teisė	(29)	(34)
(904)	(877)	Palūkanų sąnaudos	(904)	(877)
5 130	4 192	Grynosios palūkanų pajamos	4 582	3 996

16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. birželio 30 d.
1 073	1 175	Mokėjimo paslaugos	1 073	1 175
89	188	Pajamos iš valiutos keitimo	89	188
376	387	Banko sąskaitų aptarnavimas	376	387
633	846	Įmokų surinkimas	633	846
69	275	Tarpininkavimo pajamos	251	275
243	285	Iš grynujų pinigų apyvartų	243	285
173	126	Kita	173	211
2 656	3 282	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 838	3 367
(20)	(33)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(20)	(33)
(125)	(121)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(125)	(121)
(128)	(71)	Kita	(101)	(38)
(273)	(225)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(246)	(192)
2 383	3 057	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 592	3 175

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. birželio 30 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 085	2 056
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(310)	127
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>1 775</u>	<u>2 183</u>

18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. birželio 30 d.</u>		<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. birželio 30 d.</u>
1	(15)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	(15)
(176)	(187)	Tikrosios vertės pokytis	(17)	-
<u>(175)</u>	<u>(202)</u>	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	<u>(17)</u>	<u>(15)</u>

19 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. birželio 30 d.</u>		<u>2020 m. birželio 30 d.</u>	<u>2019 m. birželio 30 d.</u>
Kitos veiklos sąnaudos				
(107)	(198)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(98)	(189)
(421)	(364)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(403)	(364)
(246)	(123)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(246)	(123)
(76)	(371)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(58)	(361)
(115)	(115)	Ryšių išlaidos	(114)	(114)
(5)	(1)	Skolų išieškojimo išlaidos	(5)	(1)
(132)	(166)	Transporto išlaidos	(131)	(165)
(9)	(22)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	-	(13)
(52)	(56)	Apsauga	(52)	(56)
(147)	(143)	Rinkodara ir reklama	(147)	(137)
(65)	(18)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(60)	(14)
(19)	(4)	Personalo mokymai	(19)	(4)
(22)	(16)	Reprezentacija	(22)	(16)
(61)	(26)	Pastatų remonto išlaidos	(61)	(26)
-	(4)	Išlaidos labdarai ir paramai	-	(4)
(24)	(30)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(23)	(30)
(11)	(23)	Mažavertis inventorių	(11)	(23)
(9)	(13)	Kanceliarinės prekės	(9)	(13)
(76)	(72)	Draudimo išlaidos	(74)	(70)
(13)	(13)	Nario mokesčiai	(13)	(13)
-	(40)	Komandos formavimo renginio išlaidos	-	(40)
(52)	-	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(32)	-
<u>(114)</u>	<u>(180)</u>	Kita	<u>(109)</u>	<u>(152)</u>
<u>(1 776)</u>	<u>(1 998)</u>	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	<u>(1 687)</u>	<u>(1 928)</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
26 714	29 650	Pinigai kasoje	26 714	29 650
55 207	43 313	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	55 207	43 313
10 288	8 236	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	10 266	8 217
885	2 947	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	885	2 947
93 094	84 146	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	93 072	84 127

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2020 metų antrojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

Bankas	2020 m. birželio 30 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	84 188	84 188	75 183	75 183
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 151	11 151	11 164	11 164
Skolos vertybiniai popieriai	47 135	47 654	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	198 839	201 288	203 884	208 152
Kitas turtas	11	11	691	691
Iš viso finansinio turto	341 324	344 292	340 926	345 881

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	37	37	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	311 079	313 158	311 398	316 385
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 192	2 482	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 529	6 529	3 804	3 804
Iš viso finansinių įsipareigojimų	320 837	323 206	321 422	326 491

Grupė	2020 m. birželio 30 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	84 188	84 188	75 183	75 183
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 173	11 173	11 183	11 183
Skolos vertybiniai popieriai	47 135	47 654	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	203 347	205 797	208 284	212 551
Kitas turtas	11	11	737	733
Iš viso finansinio turto	345 854	348 823	345 391	350 341

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	37	37	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	310 069	312 148	310 431	315 418
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 192	2 482	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 775	6 775	3 982	3 982
Iš viso finansinių įsipareigojimų	320 073	322 442	320 633	325 702

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

2020 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	95	-	95
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

2020 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	84 188	11 151	-	95 339
Skolos vertybiniai popieriai	-	47 135	-	47 135
Paskolos klientams	-	182 280	1 109	183 389
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	14 143	1 307	15 450
Kitas turtas	-	11	-	11
Iš viso finansinio turto	84 188	254 720	2 416	341 324
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	37	-	37
Įsipareigojimai klientams	-	311 079	-	311 079
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 192	-	2 192
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	6 529	-	6 529
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	320 837	-	320 837

Bankas

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	75 184	11 164	-	86 348
Skolos vertybiniai popieriai	-	50 004	-	50 004
Paskolos klientams	-	186 825	1 185	188 010
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	14 464	1 411	15 875
Kitas turtas	-	691	-	691
Iš viso finansinio turto	75 184	263 148	2 596	340 928
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 036	-	3 036
Įsipareigojimai klientams	-	311 398	-	311 398
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 184	-	2 184
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 803	-	3 803
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	321 421	-	321 421

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2020 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	84 188	11 173	-	95 361
Skolos vertybiniai popieriai	-	47 135	-	47 135
Paskolos klientams	-	186 691	1 206	187 897
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	14 143	1 307	15 450
Kitas turtas	-	11	-	11
Iš viso finansinio turto	84 188	259 153	2 513	345 854
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	37	-	37
Įsipareigojimai klientams	-	310 069	-	310 069
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 192	-	2 192
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	6 775	-	6 775
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	320 073	-	320 073

Grupė

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	75 184	11 164	-	86 348
Skolos vertybiniai popieriai	-	50 004	-	50 004
Paskolos klientams	-	191 139	1 270	192 409
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	14 464	1 411	15 875
Kitas turtas	-	733	-	733
Iš viso finansinio turto	75 184	267 504	2 681	345 369
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 036	-	3 036
Įsipareigojimai klientams	-	310 431	-	310 431
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 184	-	2 184
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 803	-	3 803
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	320 454	-	320 454

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2019 m. gruodžio 31 d. bei 2020 m. birželio 30 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą pateikti žemiau:

Bankas

2020 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	8 246	32	3 780
Palūkanų norma, proc.	-	4,2	6,58	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(78)	-	(23)
2020 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	20	1 200
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,3-0,45
2020 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	33	1 010	93	3 560
2020 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2020 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2020 m. I pusmetį, pasibaigusį 2020 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	136	-	50
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	186	-	6
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas

2019 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	34	3 935	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	4,2	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(25)	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	-	13	1 956
Palūkanų norma, proc.	6,5	-	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	967	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2019 m. I pusmetį, pasibaigusį 2019 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	1	1	-	55
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	88	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2020 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	32	3 780
Palūkanų norma, proc.	-	6,58	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(23)
2020 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	20	1 200
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,3-0,45
2020 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	33	93	3 560
2020 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2020 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	1 004	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už 2020 m. I pusmetį, pasibaigusį 2020 m. birželio 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	50
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	6
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė, 2019 m.			
		Pagrindinis	
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	34	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	13	1 956
Palūkanų norma, proc.	6,5	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už 2019 m. I pusmetį, pasibaigusį 2019 m. birželio 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	1	-	55
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

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

Pagrindinį vadovaujantį personalą sudaro valdybos ir administracijos nariai bei patrunuojamųjų įmonių vadovai.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2019 m. birželio 30d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2019 m. birželio 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2019 m. birželio 30 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 902	165	3	(1)	5 069
Palūkanų pajamos	4 902	165	3	(1)	5 069
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(810)	(68)	-	1	(877)
Palūkanų sąnaudos	(810)	(68)	-	1	(877)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 092	97	3	-	4 192
Grynosios palūkanų pajamos	4 092	97	3	-	4 192
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 140	-	(7)	(76)	3 057
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 140	-	(7)	(76)	3 057
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 232	97	(4)	(76)	7 249
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	7 232	97	(4)	(76)	7 249
Vidinės	-	-	(7 839)	7 839	-
Išorinės	(8 132)	(112)	1 925	-	(6 319)
Veiklos sąnaudos	(8 132)	(112)	(5 914)	7 839	(6 319)
Amortizacija	(553)	-	-	-	(553)
Nusidėvėjimas	(61)	-	-	-	(61)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(463)	-	-	18	(445)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(463)	-	-	18	(445)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 845	195	(156)	-	1 884
Kitos grynosios pajamos	1 845	195	(156)	-	1 884
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(132)	180	(6 074)	7 781	1 755
Pelno mokestis	(377)	-	-	-	(377)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	(509)	180	(6 074)	7 781	1 378
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	(509)	180	(6 074)	7 781	1 378
Iš viso segmento turto	240 787	103 233	4 553	(10 382)	338 191
Iš viso segmento įsipareigojimų	298 196	9 270	93	(1 271)	306 288
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(57 409)	93 963	4 460	(9 111)	31 903

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti didelių pozicijų (maksimalios paskolos vienam skolininkui) rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Pozicija vienam klientui ar susijusių klientų grupei negali viršyti 25 proc. skaičiuotino kapitalo. Šio normatyvo vykdymas pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
6 662	6 986	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 662	6 986
34 142	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	34 446	33 331
19,51	21,12	Didžiausios pozicijos rodiklis, %	19,34	20,96

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
57 474	45 534	Lėšos Lietuvos banke	57 474	45 534
11 173	11 183	Lėšos bankuose	11 151	11 164
187 897	192 409	Suteiktos paskolos klientams	183 389	188 010
15 450	15 875	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	15 450	15 875
271 994	265 001		267 464	260 583
		Nebalansiniai straipsniai		
2 771	2 088	Garantijos	2 771	2 088
13 227	10 782	Kreditavimo įsipareigojimai	13 920	15 801
		Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	284 155	278 472
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
95	10	Išvestinės finansinės priemonės	95	10
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
47 135	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	47 135	50 004
47 230	50 014	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	47 230	50 014
11	41	Kitas finansinis turtas	11	41
335 233	327 926	Bendra kredito rizika	331 396	328 527

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	45 988	48 851
Regioninės valdžios obligacijos	-	-
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	886	893
Įmonių obligacijos	261	260
Išvestinės finansinės priemonės	95	10
Iš viso	47 230	50 014

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	44 212	47 078
Standartinis balas (B-BBB+)	2 923	2 926
Nereitinguota	-	-
Iš viso	47 135	50 004

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

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2020 m. birželio 30 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	168 304	5 434	-	-	173 738
Lėšos LB ir kituose bankuose	68 625	-	-	-	68 625
Skolos vertybiniai popieriai	47 135	-	-	-	47 135
Kitas finansinis turtas	11	-	-	-	11
Iš viso	284 075	5 434	-	-	289 509
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	15 528	1 353	95	-	16 976
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	15 528	1 353	95	-	16 976
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 514	1 979	299	2 332	8 124
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 514	1 979	299	2 332	8 124
Iš viso kredito rizikos aktyvų	303 117	8 766	394	2 332	314 609

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas 2019 m. gruodžio 31d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	185 032	1 588	-	-	186 620
Lėšos LB ir kituose bankuose	56 698	-	-	-	56 698
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	-	50 004
Kitas finansinis turtas	41	-	-	-	41
Iš viso	291 775	1 588	-	-	293 363
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 989	1 540	1 374	-	9 903
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	6 989	1 540	1 374	-	9 903
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 087	1 116	1 088	2 071	7 362
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 087	1 116	1 088	2 071	7 362
Iš viso kredito rizikos aktyvų	301 851	4 244	2 462	2 071	310 628

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2020 m. birželio 30 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	171 923	5 774	-	-	177 697
Lėšos LB ir kituose bankuose	68 647	-	-	-	68 647
Skolos vertybiniai popieriai	47 135	-	-	-	47 135
Kitas finansinis turtas	11	-	-	-	11
Iš viso	287 716	5 774	-	-	293 490
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	15 615	1 486	95	-	17 196
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	15 615	1 486	95	-	17 196
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 525	2 004	363	2 562	8 454
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 525	2 004	363	2 562	8 454
Iš viso kredito rizikos aktyvų	306 856	9 264	458	2 562	319 140

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2019 m. gruodžio 31d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	188 846	1 779	-	-	190 625
Lėšos LB ir kituose bankuose	56 717	-	-	-	56 717
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	-	50 004
Kitas finansinis turtas	41	-	-	-	41
Iš viso	295 608	1 779	-	-	297 387
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 022	1 645	1 374	-	10 041
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	7 022	1 645	1 374	-	10 041
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 088	1 318	1 127	2 085	7 618
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 088	1 318	1 127	2 085	7 618
Iš viso kredito rizikos aktyvų	305 718	4 742	2 501	2 085	315 046

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2020 m. birželio 30 d.					2019 m. gruodžio 31d.				
	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	823	-	58	7	888	548	-	62	4	614
Paskolos ir gautinos sumos	784	-	58	7	849	498	-	62	4	564
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	28	-	-	-	28	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	92	-	-	-	92	61	-	-	-	61
Paskolos ir gautinos sumos	92	-	-	-	92	61	-	-	-	61
3 rizikos lygis	-	1 004	-	-	1 004	-	550	-	-	550
Paskolos ir gautinos sumos	-	979	-	-	979	-	515	-	-	515
Kitas finansinis turtas	-	25	-	-	25	-	35	-	-	35
Iš viso kredito rizikos aktyvų	915	1 004	58	7	1 984	609	550	62	4	1 225

Grupė	2020 m. birželio 30 d.					2019 m. gruodžio 31d.				
	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	948	-	51	7	1 006	620	-	30	4	654
Paskolos ir gautinos sumos	909	-	51	7	967	570	-	30	4	604
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	28	-	-	-	28	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	103	-	-	-	103	66	-	-	-	66
Paskolos ir gautinos sumos	103	-	-	-	103	66	-	-	-	66
3 rizikos lygis	-	1 103	-	-	1 103	-	583	-	-	583
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 078	-	-	1 078	-	548	-	-	548
Kitas finansinis turtas	-	25	-	-	25	-	35	-	-	35
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 051	1 103	51	7	2 212	686	583	30	4	1 303

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)Apskaičiuoti specialieji atidėjiniai pagal rizikos lygius (tėsinys)Specialiųjų atidėjinių pokytis per 2020 metus

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
328	-	21	3	352	1 rizikos lygis	275	-	(4)	3	274
339	-	21	3	363	Paskolos ir gautinos sumos	286	-	(4)	3	285
-	-	-	-	-	Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
(11)	-	-	-	(11)	Skolos vertybiniai popieriai	(11)	-	-	-	(11)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
37	-	-	-	37	2 rizikos lygis	31	-	-	-	31
37	-	-	-	37	Paskolos ir gautinos sumos	31	-	-	-	31
-	520	-	-	520	3 rizikos lygis	-	454	-	-	454
-	530	-	-	530	Paskolos ir gautinos sumos	-	464	-	-	464
-	(10)	-	-	(10)	Kitas finansinis turtas	-	(10)	-	-	(10)
365	520	21	3	909	Iš viso kredito rizikos aktyvų	306	454	(4)	3	759
-	-	-	-	11	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(9)	Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(9)
-	-	-	-	911	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	750

2020 m. pirmąjį pusmetį neapibrėžtumas dėl COVID-19 viruso pandemijos ir paskelbto karantino mažino skolinimo apimtį. Siekiant palengvinti klientų, susiduriančių su COVID-19 viruso pandemijos sunkumais padėtį, Bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, balandžio mėn. pasirašė moratoriumus dėl laikino paskolų grąžinimo mokėjimų termino atidėjimo.

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

Visiems fiziniams asmenims, kurie iki karantino pradžios tvarkingai mokėjo įmokas, tačiau dėl COVID-19 viruso pandemijos susidūrė su finansiniais sunkumais, neteko darbo ar dalies pajamų, iki 12-os mėnesių bus atidėtas pagrindinės būsto paskolos dalies mokėjimas, vartojimo paskoloms ir lizingui taikomas atidėjimas iki pusės metų. Atidėjimo laikotarpiu klientui liks mokėti tik palūkanas ar kitus periodinius mokėjimus.

Iki birželio 30 d. Bankas atidėjo paskolų mokėjimų terminus 219 klientų sandorių (Grupė-286 sandoriai), atitinkančių moratoriumo sąlygas, kurių grynoji vertė 44,38 mln. eurų (Grupė – 44,73 mln. eurų) arba 22,32 proc. (Grupė-22 proc.) nuo viso paskolų portfelio.

Paskolų grąžinimo mokėjimų terminų atidėjimų daugiausiai prašė nekilnojamojo turto, didmeninės ir mažmeninės prekybos, apgyvendinimo ir maitinimo, apdirbamosios pramonės verslo sektorių įmonės.

Terminai atidėti verslo klientų 206 sandoriams, kurių grynoji vertė 43,64 mln. eurų, fizinių asmenų-13 sandorių, kurių grynoji vertė 0.74 mln. eurų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, suėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. 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 turtu rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. liquidity coverage ratio (LCR)) siejamas su labai likvidžiu Banko ar Grupės turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas arba Grupė privalo turėti labai likvidaus turto tokio kaip išdo obligacijos ar kitos likvidžios finansinės priemonės kurio suma būtų ne mažesnė nei grynosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
131 481	123 647	Likvidus turtas	131 481	123 647
27 392	22 294	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	27 885	24 502
480	555	LCR, %	472	505

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

Bankas	2020 m. birželio 30 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	94 334	6 523	5 949	58 848	85 712	88 844	16 932	357 142
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	142 361	12 496	20 252	76 163	44 028	25 628	36 214	357 142
Grynoji spraga	(48 027)	(5 973)	(14 303)	(17 315)	41 684	63 216	(19 282)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	13 920	-	-	-	-	-	13 920
Bankas	2019 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	83 402	12 050	18 738	53 946	80 151	91 247	16 837	356 371
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	132 369	22 474	22 110	77 351	38 594	28 816	34 657	356 371
Grynoji spraga	(48 967)	(10 424)	(3 372)	(23 405)	41 557	62 431	(17 820)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	15 801	-	-	-	-	-	15 801

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2020 m. birželio 30 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	94 357	6 749	6 378	60 694	81 652	94 828	11 449	356 107
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	141 351	12 741	20 252	76 163	44 028	25 628	35 944	356 107
Grynoji spraga	(46 994)	(5 992)	(13 874)	(15 469)	37 624	69 200	(24 495)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	13 227	-	-	-	-	-	13 227

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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

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

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiams. Pozicijos yra kontroliuojamos kas mėnesį. 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 1 procentiniu punktu pasikeitus pelningumo kreivei.

Lentelėje žemiau atskleidžiamas Grupės ir Banko pelno prieš mokesčius jautrumas reikšmingiems galimiems palūkanų normos pasikeitimams, kitiems kintamiesiems nepasikeitus (poveikis atitinka įtaką grynosioms palūkanų pajamoms):

Bankas	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Eurais	+ 1 proc.
Kita valiuta	+ 1 proc.	3	60
Eurais	- 1 proc.	(1 000)	(1 086)
Kita valiuta	- 1 proc.	(3)	(60)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	961	1 096
Kita valiuta	+ 1 proc.	3	60
Eurais	- 1 proc.	(961)	(1 096)
Kita valiuta	- 1 proc.	(3)	(60)

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2020 m. birželio 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d.. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	2020 m. birželio 30 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	37 990	56 092	106 570	20 458	18 842	5 155	245 107
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							112 035
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	8 549	19 977	29 037	46 250	44 624	17 671	166 108
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							191 034
Palūkanų jautrumo spraga	29 441	36 115	77 533	(25 792)	(25 782)	(12 516)	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2020 m. birželio 30 d.

Grupė	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	38 243	56 521	98 900	21 673	23 001	11 140	249 478
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							106 629
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	8 549	19 977	29 037	46 250	44 624	17 671	166 108
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							189 999
Palūkanų jautrumo spraga	29 694	36 544	69 863	(24 577)	(21 623)	(6 531)	-

2019 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	45 626	72 081	111 473	15 310	12 303	10 952	267 745
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							87 589
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	15 739	21 933	24 284	52 766	38 183	28 671	181 576
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							173 758
Palūkanų jautrumo spraga	29 887	50 148	87 189	(37 456)	(25 880)	(17 719)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
536	469	Ilgųjų pozicijų suma	536	469
(85)	(309)	Trumpųjų pozicijų suma	(85)	(309)
34 142	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	34 446	33 331
1,57	1,42	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %	1,56	1,41

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

	2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 %	45	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 %	(45)	(16)

25 pastaba Kapitalas

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

Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą kapitalo apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos. Nuo 2020 m. balandžio 1 d. buvo nustatytas 0 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis Lietuvos pozicijoms.

Papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II) nuo 2019 m. gruodžio 31 d. yra 1,8 %.

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 13,3 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
17,47	16,18	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	17,27	16,07
17,47	16,18	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	17,27	16,07
19,08	17,76	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	18,85	17,63

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2020 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
1 731	0,91	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	1 417	0,77
437	2,75	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	437	2,75
28	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	28	0,06
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
25	3,64	Kitas turtas	25	3,80
2 232	0,85	Iš viso:	1 918	0,74

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

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. birželio 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
0,86	1,11	Turto grąža (ROA)	0,89	1,15
8,58	9,67	Nuosavybės grąža (ROE)	8,72	10,03

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2020 m. antrąjį ketvirtį UAB Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2020 m. antrąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Grupėje ir Banke nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė Dalia Klišauskienė ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorius pavaduotoja, laikinai einanti direktorės, vyr. buhalterės pareigas Danutė Prievelytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2020 m. antrojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultata ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė



Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorius pavaduotoja, laikinai
einanti direktorės, vyriausiosios
buhalterės pareigas

D. Prievelytė

