

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
2020 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 2020 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	11
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	12
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte	13
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	13
6 pastaba Investicinis turtas	14
7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas	14
8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	15
9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte	16
10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	16
11 pastaba Įsipareigojimai klientams	16
12 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)	16
13 pastaba Kiti įsipareigojimai	17
14 pastaba Akcininkų nuosavybė	17
15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	18
16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	18
17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	19
18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	19
19 pastaba Veiklos sąnaudos	19
20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	20
21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	20
22 pastaba Susijusių šalių sandoriai	25
23 pastaba Informacija apie segmentus	27
24 pastaba Rizikos valdymas	29
25 pastaba Kapitalas	41
26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	42
27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	43
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	44

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
24 092	29 650	<i>Grynieji pinigai</i>		24 092	29 650
49 589	45 534	<i>Lėšos centriniame banke</i>		49 589	45 534
73 681	75 184			73 681	75 184
8 514	11 183	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	8 457	11 164
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		26	10
26	10			26	10
45 468	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	4	45 468	50 004
189 981	192 409	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	185 604	188 010
16 863	15 875	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		16 863	15 875
206 844	208 284			202 467	203 885
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	8	6 687	6 687
1 347	1 423	Investicinis turtas	6	260	283
6 472	6 726	Ilgalaikis materialusis turtas	7	6 450	6 703
327	364	Nematerialusis turtas		308	341
		Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		19	19
19	19	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		1 308	1 400
1 308	1 400			1 327	1 419
1 327	1 419				
889	737	Kitas turtas	9	842	691
344 895	355 334	Turto iš viso		345 973	356 371

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 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	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
36	3 036	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	10	36	3 036
106	59	Išvestinės finansinės priemonės		106	59
302 522	310 431	Įsipareigojimai klientams	11	303 521	311 398
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	12	1 000	1 000
2 149	2 184	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	2 149	2 184
46	35	Atidėjiniai		72	66
45	234	Mokesčių įsipareigojimai		45	234
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
45	234	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		45	234
3 955	3 982	Kiti įsipareigojimai	13	3 731	3 804
309 859	320 961	Įsipareigojimai iš viso		310 660	321 781
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	14	19 948	19 948
4 442	3 779	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		4 719	3 996
330	330	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		330	330
10 316	10 316	Kiti rezervai	14	10 316	10 316
35 036	34 373	Akcininkų nuosavybė iš viso		35 313	34 590
344 895	355 334	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		345 973	356 371

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. kovo 31 d.			2020 m. kovo 31 d.	2019 m. kovo 31 d.
3 067	2 379	Palūkanų pajamos	15	2 805	2 302
(457)	(434)	Palūkanų sąnaudos	15	(457)	(434)
2 610	1 945	Grynosios palūkanų pajamos		2 348	1 868
1 454	1 546	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	16	1 548	1 576
(140)	(109)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	16	(126)	(97)
1 314	1 437	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		1 422	1 479
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	-
754	1 085	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	17	754	1 085
310	(153)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		310	(153)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		-	(47)
(1)	(20)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	6, 18	-	(12)
8	31	Kitos pajamos		15	26
4 995	4 325	Veiklos pajamų iš viso		4 849	4 246
(577)	(109)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(494)	(83)
4 418	4 216	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		4 355	4 163
(2 199)	(2 058)	Atlyginimai ir priedai		(2 136)	(1 981)
(285)	(268)	Nusidėvėjimas		(284)	(268)
(37)	(25)	Amortizacija		(33)	(20)
(1 088)	(965)	Kitos veiklos sąnaudos	19	(1 042)	(946)
(3 609)	(3 316)	Veiklos sąnaudų iš viso		(3 495)	(3 215)
809	900	Veiklos pelnas (nuostoliai)		860	948
(146)	(143)	Pelno mokesčio sąnaudos		(137)	(143)
663	757	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		723	805
663	757	Priskirtina Banko akcininkams		723	805

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2020 m. kovo 31 d.	2019 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)	723	805
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	723	805
Priskirtina:		
Banko akcininkams	723	805
Grupė	2020 m. kovo 31 d.	2019 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	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	663	757
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	663	757
Priskirtina:		
Banko akcininkams	663	757

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 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 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 138	335	8 178	30 599
Pelnas (nuostoliai)	-	805	-	-	805
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. kovo 31 d.	19 948	805	335	10 316	31 404
Pelnas (nuostoliai)	-	3 186	-	-	3 186
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)	-	723	-	-	723
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. kovo 31 d.	19 948	4 719	330	10 316	35 313

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 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 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 064	335	8 178	30 525
Pelnas (nuostoliai)	-	757	-	-	757
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. kovo 31 d.	19 948	683	335	10 316	31 282
Pelnas (nuostoliai)	-	3 091	-	-	3 091
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)	-	663	-	-	663
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. kovo 31 d.	19 948	4 442	330	10 316	35 036

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. kovo 31 d.		Pasta- bos	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. kovo 31 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
663	757	Metų pelnas (nuostoliai)		723	805
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
322	293	Nusidėvėjimas ir amortizacija		317	288
1	7	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		-	6
577	106	Paskolų vertės sumažėjimas		494	80
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		-	47
-	7	Investicinio turto vertės sumažėjimas		-	-
31	49	Išvestinių priemonių perkainojimas		31	49
55	16	Sukauptų atostoginių eliminavimas		48	41
146	143	Pelno mokesčio sąnaudos		137	143
(376)	(15 752)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(366)	(15 754)
1 419	(14 374)	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		1 384	(14 295)
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
(83)	238	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(83)	238
-	-	Lėšų bankuose pasikeitimai		-	-
1 851	334	Paskolos klientams		1 912	1 446
(976)	(1 251)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(976)	(1 251)
-	(198)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		-	(198)
(6 822)	(8 302)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(6 790)	(8 112)
129	8 609	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		76	6 739
(4 482)	(14 944)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesťį		(4 477)	(15 433)
(62)	-	(Sumokėtas) pelno mokesťis		(53)	-
(4 544)	(14 944)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(4 530)	(15 433)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(56)	(2 249)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(56)	(2 224)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)		-	-
69	332	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		17	254
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		-	(1 235)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas		-	1 781
(138)	(135)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(138)	(135)
14 981	24 648	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		14 981	24 648
(10 445)	(21 766)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(10 445)	(21 766)
4 411	830	Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai		4 359	1 323

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. kovo 31 d.	Pasta- bos	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. kovo 31 d.
Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
(35)	(35)		(35)	(35)
-	-		-	-
(3 000)	-		(3 000)	-
1 394	1 889		1 394	1 889
(2 105)	(2 125)		(2 105)	(2 125)
(3 746)	(271)		(3 746)	(271)
(376)	146		(376)	146
(4 255)	(14 239)		(4 293)	(14 235)
84 146	68 374		84 127	68 333
79 891	54 135	20	79 834	54 098
Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija				
2 648	2 423		2 439	2 378
(542)	(340)		(542)	(340)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2020 pirmo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 49 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. kovo 31 d. Banke dirbo 332 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 342 darbuotojai). 2020 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 342 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 352 darbuotojai).

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

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Konstantinas Karosas	123 850	89,91
„Western Petroleum“ Ltd.	13 600	9,87
p. Vytenis Rasutis	300	0,22
Iš viso	137 750	100,00

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

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Konstantinas Karosas	123 850	89,91
„Western Petroleum“ Ltd.	13 600	9,87
p. Vytenis Rasutis	300	0,22
Iš viso	137 750	100,00

Banko pagrindinę akcijų dalį 89,91 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. kovo 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. 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 atskiras finansines ataskaitas ir konsoliduotąsias Grupės finansines ataskaitas.

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

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

	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1034	1,1189

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
8 514	8 236	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	8 457	8 217
-	2 947	Terminuotieji indėliai	-	2 947
8 514	11 183	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	8 457	11 164

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	31 442	37 069
Latvijos Vyriausybės obligacijos	4 340	6 036
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	2 493	1 555
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	2 014	2 006
Islandijos Vyriausybės obligacijos	1 535	1 525
Švedijos Karalystės obligacijos	914	-
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	651	660
Finansinių institucijų obligacijos	1 819	893
Ne finansų bendrovių obligacijos	260	260
Skolos vertybiniai popieriai	<u>45 468</u>	<u>50 004</u>

Skolos vertybinių popierių likutis 2020 m. kovo 31 d. sumažėjo dėl išpirkimo suėjus sutartiniam terminui.

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	184 849	187 356
Sąskaitos kreditai	1 332	837
Faktoringas	863	763
Išperkamoji nuoma	17 003	16 002
	<u>204 047</u>	<u>204 958</u>
Atimti: atidėjiniai	(1 580)	(1 073)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>202 467</u>	<u>203 885</u>

	Grupė	
	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	189 403	191 866
Sąskaitos kreditai	1 332	837
Faktoringas	863	763
Išperkamoji nuoma	17 003	16 002
	<u>208 601</u>	<u>209 468</u>
Atimti: atidėjiniai	(1 757)	(1 184)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>206 844</u>	<u>208 284</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 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicinis turtas

	Bankas	
	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis metų pradžioje	283	1 050
Įsigijimai	-	532
Pardavimai	(23)	(995)
Tikrosios vertės pokyčiai	-	(304)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	260	283

	Grupė	
	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis metų pradžioje	1 423	3 018
Įsigijimai	-	603
Pardavimai	(76)	(1 577)
Tikrosios vertės pokyčiai	-	(621)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 347	1 423

Patruojujamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
UAB „TG Invest-1“	1 087	1 140
Iš viso	1 087	1 140

7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

2020 m. kovo 31 d. Banke ilgalaikis materialusis turtas siekė 6 450 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę, kurios vertė 1 089 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.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	Bankas	
	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31
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	-	109
	-	(834)
Likutis 2020 m. kovo 31 d.	6 687	6 687

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

2019 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės
					būklės
					ataskaitoje
					parodyta
					vertė
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kitas turtas, grynaja verte

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
352	310	Išankstiniai apmokėjimai	352	306
15	14	Pirkėjų skolos	4	4
124	31	Gautinas PVM	124	30
317	314	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	316	313
116	103	Kiti	81	73
924	772		877	726
(35)	(35)	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	(35)	(35)
889	737	Kitas turtas	842	691

10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

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

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

11 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
167 327	169 615	Sutarto termino indėliai	167 327	169 615
125 931	130 841	Einamosios sąskaitos	126 930	131 808
9 264	9 975	Paskolos iš fondų	9 264	9 975
302 522	310 431	Įsiskolinimai klientams	303 521	311 398
20 465	25 936	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	20 465	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 tūkšt. 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1 610	1 264	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 545	1 206
71	68	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	2
1 252	1 408	Sukauptos sąnaudos	1 252	1 408
55	414	PPP sustabdytos lėšos	55	414
108	-	Pardavimo PVM	108	-
		Gautos įplaukos už paskolų portfelio (reikalavimo teisių) pardavimą	107	218
107	218			
70	97	Ateinančių laikotarpių pajamos	70	97
126	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	126	-
153	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	153	-
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	26	17
26	17			
167	297	Skolos teikėjams	100	263
210	199	Kiti	189	179
3 955	3 982	Kiti įsipareigojimai	3 731	3 804

14 pastaba Akcininkų nuosavybė

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

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d	2019 m. kovo 31 d		2020 m. kovo 31 d	2019 m. kovo 31 d
2 674	1 996	Už klientams suteiktas paskolas	2 417	1 919
21	34	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	17	34
219	156	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	219	156
30	25	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	30	25
105	149	Už skolos vertybinius popierius	105	149
17	19	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	17	19
3 066	2 379	Palūkanų pajamos	2 805	2 302
(286)	(277)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(286)	(277)
(73)	(68)	Indėlių draudimas	(73)	(68)
(5)	(5)	Už subordinuotąsias paskolas	(5)	(5)
(43)	(42)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(43)	(42)
-	(1)	Porfelinių garantijų draudimas	-	(1)
(37)	(23)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(37)	(23)
(13)	(18)	Turto nuomos teisė	(13)	(18)
(457)	(434)	Palūkanų sąnaudos	(457)	(434)
2 610	1 945	Grynosios palūkanų pajamos	2 348	1 868

16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d	2019 m. kovo 31 d		2020 m. kovo 31 d	2019 m. kovo 31 d
563	552	Mokėjimo paslaugos	563	552
63	88	Pajamos iš valiutos keitimo	63	88
191	164	Banko sąskaitų aptarnavimas	191	164
349	423	Įmokų surinkimas	349	423
56	143	Tarpininkavimo pajamos	150	143
142	137	Iš grynujų pinigų apyvartų	142	137
90	39	Kita	90	69
1 454	1 546	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 548	1 576
(18)	(11)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(18)	(11)
(54)	(62)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(54)	(62)
(69)	(36)	Kita	(54)	(24)
(141)	(109)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(126)	(97)
1 314	1 437	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 422	1 479

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 130	939
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(376)	146
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>754</u>	<u>1 085</u>

18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>		<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>
(1)	(13)	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	(12)
-	(7)	Tikrosios vertės pokytis	-	-
<u>(1)</u>	<u>(20)</u>	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	<u>-</u>	<u>(12)</u>

19 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>		<u>2020 m. kovo 31 d.</u>	<u>2019 m. kovo 31 d.</u>
Kitos veiklos sąnaudos				
(81)	(100)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(76)	(97)
(202)	(158)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(202)	(158)
(152)	(57)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(152)	(57)
(168)	(186)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(158)	(183)
(58)	(56)	Ryšių išlaidos	(58)	(56)
(3)	(8)	Skolų išieškojimo išlaidos	(3)	(8)
(79)	(81)	Transporto išlaidos	(78)	(81)
(4)	(12)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	-	(8)
(27)	(31)	Apsauga	(27)	(31)
(51)	(66)	Rinkodara ir reklama	(50)	(61)
(66)	(5)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(53)	(5)
(18)	(1)	Personalo mokymai	(18)	(1)
(18)	(8)	Reprezentacija	(18)	(8)
(13)	(13)	Pastatų remonto išlaidos	(13)	(13)
-	(2)	Išlaidos labdarai ir paramai	-	(2)
(24)	(26)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(23)	(26)
(5)	(13)	Mažavertis inventorių	(5)	(13)
(6)	(6)	Kanceliarinės prekės	(6)	(6)
(39)	(37)	Draudimo išlaidos	(38)	(36)
(7)	(6)	Nario mokesčiai	(7)	(6)
(21)	(75)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(13)	(75)
<u>(46)</u>	<u>(18)</u>	Kitas	<u>(44)</u>	<u>(15)</u>
<u>(1 088)</u>	<u>(965)</u>	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	<u>(1 042)</u>	<u>(946)</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 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
24 092	29 650	Pinigai kasoje	24 092	29 650
47 285	43 313	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	47 285	43 313
8 514	8 236	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	8 457	8 217
-	2 947	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	-	2 947
79 891	84 146	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	79 834	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 2019 metų ketvirtojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

Bankas	2020 m. kovo 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	73 681	73 681	75 183	75 183
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	8 457	8 457	11 164	11 164
Skolos vertybiniai popieriai	45 468	45 915	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	202 467	205 223	203 884	208 152
Kitas turtas	22	22	691	691
Iš viso finansinio turto	330 095	333 298	340 926	345 881

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	36	36	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	303 521	305 695	311 398	316 385
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 149	2 464	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	3 731	3 731	3 804	3 804
Iš viso finansinių įsipareigojimų	310 437	312 926	321 422	326 491

Grupė	2020 m. kovo 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	73 681	73 681	75 183	75 183
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	8 498	8 498	11 183	11 183
Skolos vertybiniai popieriai	45 468	45 915	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	206 673	207 137	208 284	212 551
Kitas turtas	22	22	737	733
Iš viso finansinio turto	334 342	335 253	345 391	350 341

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	36	36	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	302 522	304 696	310 431	315 418
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 149	2 464	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	3 955	3 955	3 982	3 982
Iš viso finansinių įsipareigojimų	309 662	312 151	320 633	325 702

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 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. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	26	-	26
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	106	-	106

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 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

2020 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	73 681	8 457	-	82 138
Skolos vertybiniai popieriai	-	45 468	-	45 468
Paskolos klientams	-	184 437	1 167	185 604
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	15 459	1 404	16 863
Kitas turtas	-	22	-	22
Iš viso finansinio turto	73 681	253 843	2 571	330 095
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	36	-	36
Įsipareigojimai klientams	-	303 521	-	303 521
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 149	-	2 149
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 731	-	3 731
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	310 437	-	310 437

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2020 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	73 681	8 514	-	82 195
Skolos vertybiniai popieriai	-	45 468	-	45 468
Paskolos klientams	-	188 655	1 326	189 981
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	15 459	1 404	16 863
Kitas turtas	-	22	-	22
Iš viso finansinio turto	73 681	258 118	2 730	334 529
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	36	-	36
Įsipareigojimai klientams	-	302 522	-	302 522
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 149	-	2 149
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 955	-	3 955
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	309 662	-	309 662

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių ūalių sandoriai

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

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

Bankas

2020 m.	Akcininkai	Patronuojamosios ūmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynaja verte	33	6 210	-	3 912
Palūkanų norma, proc.	6,58	4,2	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(59)	-	(24)
2020 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	21	-	13	1 198
Palūkanų norma, proc.	6,5	-	0,05-0,3	0,3-0,45
2020 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	171	999	140	2 831
2020 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2020 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2020 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2020 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	59	-	25
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	97	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas

2019 m.	Akcininkai	Patronuojamosios ūmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja 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. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2019 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2019 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	-	28
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	30	-	3
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 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2020 m.	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	33	-	3 912
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(24)
2020 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	21	13	1 198
Palūkanų norma, proc.	6,5	0,05-0,3	0,3-0,45
2020 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	171	140	2 831
2020 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2020 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už 2020 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2020 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	25
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė, 2019 m.			
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 ketvirtį, pasibaigusį 2019 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	28
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(1)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	3
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 patronuojamųjų įmonių vadovai.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus

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

	2020 m. kovo 31 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	59	0	0	(59)	0
Išorinės	2 943	122	1	0	3 066
Palūkanų pajamos	3 002	122	1	(59)	3 066
Vidinės	(59)	0	0	59	0
Išorinės	(378)	(79)	0	0	(457)
Palūkanų sąnaudos	(437)	(79)	0	59	(457)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	2 565	43	1	0	2 609
Grynosios palūkanų pajamos	2 565	43	1	0	2 609
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	1 389	0	(3)	(72)	1 314
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 389	0	(3)	(72)	1 314
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	3 954	43	(2)	(72)	3 923
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	3 954	43	(2)	(72)	3 923
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(3 029)	(54)	(203)	0	(3 286)
Veiklos sąnaudos	(3 029)	(54)	(203)	0	(3 286)
Amortizacija	(37)	0	0	0	(37)
Nusidevėjimas	(285)	0	0	0	(285)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(577)	0	0	0	(577)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(577)	0	0	0	(577)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	860	204	7	0	1 071
Kitos grynosios pajamos	860	204	7	0	1 071
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	886	193	(198)	(72)	809
Pelno mokestis	(146)	0	0	0	(146)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	740	193	(198)	(72)	663
Nekontroliuojanti dalis	0	0	0	0	0
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	740	193	(198)	(72)	663
Iš viso segmento turto	244 644	112 264	2 179	(14 192)	344 895
Iš viso segmento įsipareigojimų	307 757	9 336	89	(7 323)	309 859
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(63 113)	102 928	2 090	(6 869)	35 036

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

23 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

	2019 m. kovo 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	2 208	169	2	0	2 379
Palūkanų pajamos	2 208	169	2	0	2 379
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(369)	(65)	0	0	(434)
Palūkanų sąnaudos	(369)	(65)	0	0	(434)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	1 838	104	2	0	1 944
Grynosios palūkanų pajamos	1 838	104	2	0	1 944
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	1 443	0	(6)	0	1 437
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 443	0	(6)	0	1 437
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	3 281	104	(4)	0	3 381
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	3 281	104	(4)	0	3 381
Vidinės	(3)	0	(47)	50	0
Išorinės	(2 965)	(56)	(1)	0	(3 022)
Veiklos sąnaudos	(2 968)	(56)	(48)	50	(3 022)
Amortizacija	(268)	0	0	0	(268)
Nusidevėjimas	(25)	0	0	0	(25)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	(106)	(3)	0	0	(109)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(106)	(3)	0	0	(109)
Vidinės	0	0	0	0	0
Išorinės	809	123	11	0	943
Kitos grynosios pajamos	809	123	11	0	943
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	723	168	(41)	50	900
Pelno mokestis	(143)	0	0	0	(143)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	580	168	(41)	50	757
Nekontroliuojanti dalis	0	0	0	0	0
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	580	168	(41)	50	757
Iš viso segmento turto	227 965	100 674	13 058	(18 157)	323 540
Iš viso segmento įsipareigojimų	286 274	8 435	103	(1 797)	293 015
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(58 309)	92 239	12 955	(16 360)	30 525

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 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
6 662	6 986	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 662	6 986
34 592	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	34 977	33 331
19,26	21,12	Didžiausios pozicijos rodiklis, %	19,06	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. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
49 589	45 534	Lėšos Lietuvos banke	49 589	45 534
8 514	11 183	Lėšos bankuose	8 457	11 164
189 982	192 409	Suteiktos paskolos klientams	185 604	188 010
16 863	15 875	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	16 863	15 875
264 948	265 001		260 513	260 583
		Nebalansiniai straipsniai		
2 362	2 088	Garantijos	2 362	2 088
9 424	10 782	Kreditavimo įsipareigojimai	12 148	15 801
276 734	277 871	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	275 023	278 472
		Prekybinė ir investicinė veikla		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
26	10	Išvestinės finansinės priemonės	26	10
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
45 468	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	45 468	50 004
45 494	50 014	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	45 494	50 014
22	41	Kitas finansinis turtas	22	41
322 250	327 926	Bendra kredito rizika	320 539	328 527

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. kovo 31 d..	2019 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	43 389	48 851
Regioninės valdžios obligacijos	-	-
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	1 819	893
Įmonių obligacijos	260	260
Išvestinės finansinės priemonės	26	10
Iš viso	45 494	50 014

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	42 543	47 078
Standartinis balas (B-BBB+)	2 925	2 926
Nereitinguota	-	-
Iš viso	45 468	50 004

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

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2020 m. 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	179 236	5 753	-	-	184 989
Lėšos LB ir kituose bankuose	58 046	-	-	-	58 046
Skolos vertybiniai popieriai	45 468	-	-	-	45 468
Kitas finansinis turtas	22	-	-	-	22
Iš viso	282 772	5 753	-	-	288 525
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 967	2 063	-	-	9 030
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	6 967	2 063	-	-	9 030
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 364	1 153	1 295	2 636	8 448
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 364	1 153	1 295	2 636	8 448
Iš viso kredito rizikos aktyvų	293 103	8 969	1 295	2 636	306 003

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2020 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	182 803	6 105	-	-	188 908
Lėšos LB ir kituose bankuose	58 103	-	-	-	58 103
Skolos vertybiniai popieriai	45 468	-	-	-	45 468
Kitas finansinis turtas	22	-	-	-	22
Iš viso	286 396	6 105	-	-	292 501
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 015	2 198	-	-	9 213
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	7 015	2 198	-	-	9 213
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	3 369	1 174	1 334	2 847	8 724
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 369	1 174	1 334	2 847	8 724
Iš viso kredito rizikos aktyvų	296 780	9 477	1 334	2 847	310 438

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2020 m. kovo 31 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	850	-	66	6	922	548	-	62	4	614
Paskolos ir gautinos sumos	814	-	66	6	886	498	-	62	4	564
Lėšos LB ir kituose bankuose	9	-	-	-	9	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	27	-	-	-	27	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	84	-	-	-	84	61	-	-	-	61
Paskolos ir gautinos sumos	84	-	-	-	84	61	-	-	-	61
3 rizikos lygis	-	717	-	-	717	-	550	-	-	550
Paskolos ir gautinos sumos	-	682	-	-	682	-	515	-	-	515
Kitas finansinis turtas	-	35	-	-	35	-	35	-	-	35
Iš viso kredito rizikos aktyvų	934	717	66	6	1 723	609	550	62	4	1 225

Grupė	2020 m. kovo 31 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	960	-	40	6	1 006	620	-	30	4	654
Paskolos ir gautinos sumos	924	-	40	6	970	570	-	30	4	604
Lėšos LB ir kituose bankuose	9	-	-	-	9	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	27	-	-	-	27	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	95	-	-	-	95	66	-	-	-	66
Paskolos ir gautinos sumos	95	-	-	-	95	66	-	-	-	66
3 rizikos lygis	-	773	-	-	773	-	583	-	-	583
Paskolos ir gautinos sumos	-	738	-	-	738	-	548	-	-	548
Kitas finansinis turtas	-	35	-	-	35	-	35	-	-	35
Iš viso kredito rizikos aktyvų	1 055	773	40	6	1 874	686	583	30	4	1 303

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)Apskaičiuoti specialieji atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)Specialiųjų atidėjinių pokytis per 2019 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
340	-	10	2	352	1 rizikos lygis	302	-	4	2	308
354	-	10	2	366	Paskolos ir gautinos sumos	316	-	4	2	322
(2)	-	-	-	(2)	Lėšos LB ir kituose bankuose	(2)	-	-	-	(2)
(12)	-	-	-	(12)	Skolos vertybiniai popieriai	(12)	-	-	-	(12)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
29	-	-	-	29	2 rizikos lygis	23	-	-	-	23
29	-	-	-	29	Paskolos ir gautinos sumos	23	-	-	-	23
-	190	-	-	190	3 rizikos lygis	-	167	-	-	167
-	190	-	-	190	Paskolos ir gautinos sumos	-	167	-	-	167
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
369	190	10	2	571	Iš viso kredito rizikos aktyvų	325	167	4	2	498
-	-	-	-	11	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(4)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(4)
-	-	-	-	578	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	494

Covid-19 pandemijos įtaka Banko turimuose skolininkų finansiniuose duomenyse ar sandorių pradelsimuose 2020 m. kovo 31 d. dar neatspindėjo, todėl siekiant atspindėti pandemijos įtaką buvo atliktas vertės sumažėjimo skaičiavimo naudojamų parametru, turinčių poveikį nemokumo tikimybės dydžiui, perskaičiavimas. Dėl vertės sumažėjimo skaičiavimo parametru perskaičiavimo įtakos per 2020 m. I ketvirtį Grupė patyrė 411 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų. Atkreiptinas dėmesys, kad ataskaitų sudarymo metu egzistuoja dideli neapibrėžtumai dėl tolesnių šalies vystymosi tendencijų, todėl didelė tikimybė, kad faktiniai rezultatai reikšmingai skirsis nuo įvertinimų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
119 235	123 647	Likvidus turtas	119 235	123 647
24 400	22 294	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	25 724	24 502
489	555	LCR, %	464	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. 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	82 138	4 067	22 667	49 079	82 948	88 379	16 695	345 973
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	127 256	13 388	16 547	82 172	44 723	26 500	35 387	345 973
Grynoji spraga	(45 118)	(9 321)	6 120	(33 093)	38 225	61 879	(18 692)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	12 148	-	-	-	-	-	12 148
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2020 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	82 194	4 265	23 041	50 681	80 313	93 158	11 242	344 895
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	126 257	13 611	16 547	82 172	44 723	26 500	35 085	344 895
Grynoji spraga	(44 063)	(9 346)	6 494	(31 491)	35 590	66 658	(23 843)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	9 424	-	-	-	-	-	9 424

	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. I 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. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	1 136	1 086
Kita valiuta	+ 1 proc.	(9)	60
Eurais	- 1 proc.	(1 136)	(1 086)
Kita valiuta	- 1 proc.	9	(60)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 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. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	1 109	1 096
Kita valiuta	+ 1 proc.	(9)	60
Eurais	- 1 proc.	(1 109)	(1 096)
Kita valiuta	- 1 proc.	9	(60)

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

Bankas	2020 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	45 888	82 459	76 747	22 184	14 817	4 905	247 000
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							98 973
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	9 896	16 114	27 200	54 351	44 898	18 122	170 581
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							175 392
Suminė palūkanų jautrumo spraga	36 992	66 345	49 547	(32 167)	(30 081)	(13 217)	-

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
Suminė 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2020 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	46 109	82 834	71 045	23 236	18 370	9 684	251 278
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							104 056
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	9 896	16 114	27 200	54 351	44 898	18 122	170 581
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							184 753
Suminė palūkanų jautrumo spraga	36 213	66 720	43 845	(31 115)	(26 528)	(8 438)	-

Grupė	2019 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	45 626	72 081	111 473	15 310	12 303	10 952	267 745
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							87 589
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	15 739	21 933	24 284	52 766	38 183	28 671	181 576
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							173 758
Suminė 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
595	469	Ilgųjų pozicijų suma	595	469
(186)	(309)	Trumpųjų pozicijų suma	(186)	(309)
34 592	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	34 977	33 331
1,72	1,42	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %	1,78	1,41

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

	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 %	41	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 %	(41)	(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 ir 1,0 proc. anticiklinio kapitalo rezervą, nustatytą nuo 2019 m. birželio mėn. 30 d. 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. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
18,27	16,18	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	17,12	16,07
18,27	16,18	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	17,12	16,07
18,81	17,76	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	18,66	17,63

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

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

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
1 675	0,87	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	1 439	0,77
141	0,83	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	141	0,83
27	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	27	0,06
8	0,09	Lėšos bankuose	8	0,09
35	3,79	Kitas turtas	35	3,99
1 886	0,72	Iš viso:	1 650	0,64

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. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
0,77	1,11	Turto grąža (ROA)	0,82	1,15
7,57	9,67	Nuosavybės grąža (ROE)	8,20	10,03

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2020 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 2020 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Pasikeitimai Banko valdyme

2020 m. kovo 26 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje naujai ketverių metų kadencijai į Banko valdybą perrinkti Dalia Klišauskienė, Igor Kovalčuk ir Marius Arlauskas bei išrinktas naujas valdybos narys Aleksejus Tonkich, Medicinos banke dirbantis nuo 2008 metų.

Sudaryta sutartis dėl UAB Medicinos banko 100% akcijų pardavimo

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 Nišin Shelke, Growmore Group steigėjui ir valdybos pirmininkui. Growmore Group – tai investicinių ir finansinių paslaugų konglomeratas, veikiantis Jungtiniuose Arabų Emiratuose, Jungtinėje Karalystėje, Šveicarijoje, Indijoje ir kituose regionuose. Sutartimi numatyta, kad Konstantinas Karosas, prieš perleisdamas akcijas, įsigys 300 (tris šimtus) paprastųjų vardinių akcijų, sudarančių 0,22% UAB Medicinos banko akcinio kapitalo, iš Vytenio Rasučio.

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

Pasirašytas moratoriumas

UAB Medicinos bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, pasirašė moratoriumą dėl laikino kredito įsipareigojimų atidėjimo privatiems ir verslo klientams.

Moratoriumas skelbiamas dėl COVID-19 pandemijos ir skirtas spręsti dėl šios priežasties atsiradusias klientų finansinės būklės pablogėjimo situacijas. Laikinoju kredito įsipareigojimų moratoriumu siekiama prisidėdami prie pagalbos nuo COVID-19 nukentėjusiems fiziniams ir juridiniams asmenims.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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. 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
direktorius pavaduotoja, laikinai
einanti direktorės, vyriausiosios
buhalterės pareigas

D. Prievelytė

