

UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2022 M. 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 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	3
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	8
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	9
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	11
1 pastaba Bendroji informacija	13
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	14
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	15
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	15
6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	16
7 pastaba Įsipareigojimai klientams	16
8 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)	16
9 pastaba Kiti įsipareigojimai	17
10 pastaba Akcininkų nuosavybė	17
11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	18
12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	18
13 pastaba Operacijų užsienio rezultatas grynąja verte valiuta	19
14 pastaba Veiklos sąnaudos	19
15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	20
16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	20
17 pastaba Susijusių šalių sandoriai	25
18 pastaba Informacija apie segmentus	27
19 pastaba Rizikos valdymas	29
20 pastaba Kapitalas	43
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	44
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	45
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	45

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.			2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
24 681	30 803	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		24 681	30 803
51 354	78 962	Lėšos centriniame banke <i>Lėšos centriniame banke</i>		51 354	78 962
76 035	109 765			76 035	109 765
11 082	12 809	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	11 077	12 537
22	-	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		22	-
22	-			22	-
58 856	59 177	Skolos vertybiniai popieriai	4	58 856	59 177
232 703	203 359	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	224 874	196 036
15 799	14 516	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		15 799	14 516
248 502	217 875			240 673	210 552
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	6	8 342	8 342
27	27	Kitos nuosavybės priemonės		27	27
247	234	Investicinis turtas		245	232
5 956	6 097	Ilgalaikis materialusis turtas		5 953	6 093
787	740	Ilgalaikis ematerialusis turtas		774	720
139	-	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		139	-
6	156	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		6	156
145	156			145	156
1 482	1 073	Kitas turtas		1 119	849
403 141	407 953	Turto iš viso		403 268	408 450

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 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 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.			2022 m. birželio 30 d	2021 m. gruodžio 31 d..
		Įsipareigojimai			
175	101	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		175	101
28	87	Išvestinės finansinės priemonės		28	87
344 000	355 454	Įsipareigojimai klientams	7	344 325	355 985
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 226	2 218	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 226	2 218
117	57	Atidėjiniai		126	108
231	163	Mokesčių įsipareigojimai		208	163
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
231	163			208	163
10 912	6 269	Kiti įsipareigojimai	9	10 505	5 942
358 689	365 349	Įsipareigojimai iš viso		358 593	365 604
		Akcininkų nuosavybė			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	19 948	19 948
12 693	11 429	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		12 935	11 690
322	322	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		322	322
11 489	10 905	Kiti rezervai	10	11 470	10 886
44 452	42 604	Akcininkų nuosavybė iš viso		44 675	42 846
403 141	407 953	Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		403 268	408 450

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.		Pastabos	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.
6 752	6 311	Palūkanų pajamos	11	6 037	5 723
(1 001)	(934)	Palūkanų sąnaudos	11	(1 001)	(934)
5 751	5 377	Grynosios palūkanų pajamos		5 036	4 789
2 595	2 511	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	2 728	2 715
(458)	(452)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(330)	(383)
2 137	2 059	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		2 398	2 332
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių		-	200
1 997	2 249	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	1 997	2 249
291	(332)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		291	(332)
-	-	Investicijų į patrunojamąsias įmones vertės pokytis		-	(64)
(3)	35	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		(3)	(4)
38	80	Kitos pajamos		40	89
10 211	9 468	Veiklos pajamų iš viso		9 759	9 259
(496)	(416)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(368)	(316)
9 715	9 052	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų		9 391	8 943
(4 753)	(4 248)	Atlyginimai ir priedai		(4 585)	(4 062)
(493)	(558)	Nusidėvėjimas		(492)	(555)
(192)	(112)	Amortizacija		(185)	(103)
(2 041)	(1 693)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(1 940)	(1 607)
(7 479)	(6 611)	Veiklos sąnaudų iš viso		(7 202)	(6 327)
2 236	2 441	Veiklos pelnas (nuostoliai)		2 189	2 616
(388)	(582)	Pelno mokesčio sąnaudos		(360)	(582)
1 848	1 859	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 829	2 034
1 848	1 859	Priskirtina Banko akcininkams		1 829	2 034

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<u>2022-04-01- 2022-06-30</u>	<u>2021-04-01- 2021-06-30</u>		<u>2022-04-01- 2022-06-30</u>	<u>2021-04-01- 2021-06-30</u>
3 487	3 258	Palūkanų pajamos	3 111	2 988
(500)	(448)	Palūkanų sąnaudos	(500)	(448)
2 987	2 810	Grynosios palūkanų pajamos	2 611	2 540
1 266	1 294	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 339	1 386
(251)	(231)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(181)	(196)
1 015	1 063	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 158	1 190
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
1 102	1 055	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 102	1 055
238	8	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	238	8
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	-	(31)
-	32	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	(4)
17	20	Kitos pajamos	16	23
5 359	4 988	Veiklos pajamų iš viso	5 125	4 781
(270)	(288)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(190)	(280)
5 089	4 700	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	4 935	4 501
(2 504)	(2 183)	Atlyginimai ir priedai	(2 409)	(2 119)
(228)	(274)	Nusidėvėjimas	(227)	(273)
(98)	(55)	Amortizacija	(95)	(51)
(1 088)	(916)	Kitos veiklos sąnaudos	(1 032)	(871)
(3 918)	(3 428)	Veiklos sąnaudų iš viso	(3 763)	(3 314)
1 171	1 272	Veiklos pelnas (nuostoliai)	1 172	1 187
(197)	(338)	Pelno mokesčio sąnaudos	(184)	(338)
974	934	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	988	849
974	934	Priskirtina Banko akcininkams	988	849

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 829	2 034
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 829	2 034
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 829	2 034
Grupė	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 848	1 859
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 848	1 859
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 848	1 859

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2022-04-01-2022-06-30	2021-04-01-2021-06-30
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), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	988	849
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	988	849
Priskirtina:		
Banko akcininkams	988	849
Grupė	2022-04-01-2022-06-30	2021-04-01-2021-06-30
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), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	974	934
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	974	934
Priskirtina:		
Banko akcininkams	974	934

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė,
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 608	326	10 316	38 198
Pelnas (nuostoliai)	-	2 034	-	-	2 034
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(570)	-	570	-
Likutis 2021 m. birželio 30 d.	19 948	9 072	326	10 886	40 232
Pelnas (nuostoliai)	-	2 613	-	-	2 613
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 690	322	10 886	42 846
Pelnas (nuostoliai)	-	1 829	-	-	1 829
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. birželio 30 d.	19 948	12 935	322	11 470	44 675

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 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 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	19 948	7 622	326	10 316	38 212
Pelnas (nuostoliai)	-	1 859	-	-	1 859
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(589)	-	589	-
Likutis 2021 m. birželio 30 d.	19 948	8 892	326	10 905	40 071
Pelnas (nuostoliai)	-	2 532	-	-	2 532
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 429	322	10 905	42 604
Pelnas (nuostoliai)	-	1 848	-	-	1 848
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. birželio 30 d.	19 948	12 693	322	11 489	42 452

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorė,
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.		Pastabos	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
1 848	1 859	Metų pelnas (nuostoliai)		1 829	2 034
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai			
685	670	Nusidėvėjimas ir amortizacija		677	658
3	20	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		3	60
496	416	Paskolų vertės sumažėjimas		368	316
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		-	64
(81)	(72)	Išvestinių priemonių perkainojimas		(81)	(72)
206	111	Sukauptų atostoginių eliminavimas		195	129
388	582	Pelno mokesčio sąnaudos		360	582
(374)	(241)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(235)	(160)
3 171	3 345	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		3 116	3 611
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis			
85	26	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		85	26
(370)	(370)	Lėšų bankuose pasikeitimas		(370)	(370)
(29 780)	(11 299)	Paskolos klientams		(29 188)	(9 085)
(1 283)	(1 020)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(1 283)	(1 202)
74	-	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		74	-
(11 311)	(10 671)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(11 517)	(11 667)
4 831	1 623	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		4 760	1 649
(34 583)	(18 366)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		(34 323)	(17 038)
(304)	(238)	Sumokėtas pelno mokestis		(304)	(238)
(34 887)	(18 604)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(34 627)	(17 276)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(669)	(884)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(669)	(883)
27	591	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		27	434
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		-	(1 000)
-	(27)	Kitos nuosavybės priemonės		-	(27)
(399)	(282)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(392)	(276)
9 702	14 147	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		9 702	14 147
(9 381)	(15 573)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(9 381)	(15 573)
(720)	(2 028)	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(713)	(3 178)

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 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 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.	Pastabos	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
8	8	Išleistos obligacijos	8	8
-	-	Išpirktos obligacijos	-	-
3 608	5 090	Gautos paskolos	3 608	5 090
(3 395)	(4 346)	Grąžintos paskolos	(3 395)	(4 346)
221	752	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	221	752
(356)	311	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(356)	311
(35 742)	(19 569)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(35 475)	(19 391)
119 893	117 700	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	119 621	117 465
84 151	98 131	Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	84 146	98 074
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
7 117	5 527	Gautos palūkanos	6 386	5 039
(920)	(859)	Sumokėtos palūkanos	(920)	(859)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorė,
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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.

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

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

2022 m. birželio 30 d. Banke dirbo 296 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 296 darbuotojai). 2022 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 307 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 307 darbuotojai).

2022 m. birželio 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

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

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

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

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

- p. Konstantinas Karosas tiesiogiai įgytų Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, viršijančią 50 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių;

- Western Petroleum Limited (bendrovė, priklausanti p. Konstantinui Karosui) įgytų Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį (dėl galimybės daryti reikšmingą įtaką).

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

Taip pat 2021 m. kovo 5 d. ECB priėmė sprendimą dėl siūlomo UAB MB valdymas kvalifikuotosios balsavimo teisių dalies Banko visuotiniame akcininkų susirinkime įgijimo (toliau – Sprendimas II). Pagal Sprendimą II ECB nusprendė neprieštarauti, kad UAB MB valdymas įgytų kvalifikuotąją balsavimo teisių dalį, viršijančią 50 proc. balsavimo teisių Banko visuotiniame akcininkų susirinkime dėl aukščiau minėto balsavimo teisių perleidimo.

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2022 m. birželio 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga. 2022 m. birželio 30 d. Bankas vykdė nustatytus veiklos riziką ribojančių normatyvus.

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2021 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

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

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per atskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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

Reikšmingų Banko ir Grupės pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būtų būdingas žymus 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):

	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,0517	1,1334

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
6 682	8 859	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	6 677	8 587
4 400	3 950	Terminuotieji indėliai	4 400	3 950
11 082	12 809	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 077	12 537

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

	Bankas (Grupė)	
	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	35 393	41 037
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	7 027	4 251
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 082	4 923
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 681	5 421
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 769	2 626
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 904	919
Skolos vertybiniai popieriai	58 856	59 177

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudaro:

	Bankas	
	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	225 893	196 903
Sąskaitos kreditai	728	372
Faktoringas	904	1 169
Išperkamoji nuoma	16 282	14 887
	243 807	213 331
Atimti: atidėjiniai	(3 134)	(2 779)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	240 673	210 552

	Grupė	
	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	234 216	204 639
Sąskaitos kreditai	728	372
Faktoringas	904	1 169
Išperkamoji nuoma	16 282	14 887
	252 130	221 067
Atimti: atidėjiniai	(3 628)	(3 192)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	248 502	217 875

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

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

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

2022 m. birželio 30 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės
					Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	6 601	(31)	6 570
Iš viso			9 634	(1 292)	8 342

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

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Terminuoti indėliai	157 936	165 753	157 936	165 753
Einamosios sąskaitos	173 320	177 170	173 645	177 701
Paskolos iš fondų	12 744	12 531	12 744	12 531
Iš viso:	344 000	355 454	344 325	355 985
Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	29 012	37 261	29 012	37 261

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

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

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2022 m. birželio 30 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 226 tūkšt. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. 2 218 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 proc., 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 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
1 850	1 895	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 791	1 856
257	216	Išankstiniai mokėjimai	-	-
1 833	1 997	Sukauptos sąnaudos	1 833	1 997
5 503	1 585	PPP sustabdytos lėšos	5 503	1 585
134	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	130	-
149	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	143	-
376	1	Pardavimo PVM	376	1
97	77	Ateinančių laikotarpių pajamos	97	77
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	53	33
242	265	Skolos tiekėjams	180	204
418	200	Kiti	399	189
10 912	6 269	Iš viso:	10 505	5 942

10 pastaba Akcininkų nuosavybė

2022 m. birželio 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

	Bankas	
	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	1 445	861
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	11 470	10 886

	Grupė	
	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	1 464	880
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
Kiti rezervai, iš viso	11 489	10 905

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.
6 024	5 521	Už klientams suteiktas paskolas	5 327	4 942
125	120	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	107	111
414	397	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	414	397
25	74	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	25	74
142	148	Už skolos vertybinius popierius	142	148
22	51	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	22	51
6 752	6 311	Palūkanų pajamos	6 037	5 723
(600)	(557)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(600)	(557)
(153)	(131)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(153)	(131)
(10)	(10)	Už subordinuotąsias paskolas	(10)	(10)
(86)	(85)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(86)	(85)
(124)	(126)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(124)	(126)
(28)	(25)	Turto nuomos teisė	(28)	(25)
(1 001)	(934)	Palūkanų sąnaudos	(1 001)	(934)
5 751	5 377	Grynosios palūkanų pajamos	5 036	4 789

12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.
806	1 028	Mokėjimų paslaugos	806	1 028
106	57	Pajamos iš valiutos keitimo	106	57
427	390	Banko sąskaitų aptarnavimas	427	390
648	636	Įmokų surinkimas	648	636
18	4	Tarpininkavimo pajamos	151	208
389	266	Iš grynųjų pinigų apyvartų	389	266
201	130	Kita	201	130
2 595	2 511	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 728	2 715
(23)	(11)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(23)	(11)
(198)	(243)	Operacijos grynaisiais pinigais	(198)	(243)
(76)	(96)	Pinigų pervedimo operacijos	(76)	(96)
(127)	(68)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(34)	(34)	Kita	(33)	(33)
(458)	(452)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(330)	(383)
2 137	2 059	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 398	2 332

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio rezultatas grynąja verte valiuta

	Bankas (Grupė)	
	<u>2022 m. birželio 30 d.</u>	<u>2021 m. birželio 30 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 348	1 938
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(351)	311
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>1 997</u>	<u>2 249</u>

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas	
<u>2022 m. birželio 30 d.</u>	<u>2021 m. birželio 30 d.</u>	<u>2022 m. birželio 30 d.</u>	<u>2021 m. birželio 30 d.</u>
(170)	(130)	(160)	(123)
(435)	(409)	(431)	(407)
(163)	(149)	(163)	(149)
(303)	(296)	(270)	(276)
(142)	(113)	(139)	(110)
(136)	(124)	(136)	(123)
(54)	(50)	(54)	(50)
(165)	(103)	(165)	(101)
(10)	(45)	(1)	(31)
(17)	(4)	(17)	(4)
(20)	(5)	(20)	(5)
(23)	(20)	(23)	(20)
(50)	(1)	(50)	(1)
(6)	(2)	(6)	(2)
(22)	(16)	(22)	(16)
(10)	(6)	(10)	(6)
(69)	(72)	(68)	(70)
(13)	(11)	(13)	(11)
(68)	(-)	(68)	-
(70)	(83)	(46)	(59)
(95)	(54)	(78)	(43)
<u>(2 041)</u>	<u>(1 693)</u>	<u>(1 940)</u>	<u>(1 607)</u>
	Iš viso		

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. birželio 30 d.
24 681	28 114	Pinigai kasoje	24 681	28 114
48 758	55 020	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	48 758	55 020
6 682	10 975	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	6 677	10 918
4 030	4 022	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	4 030	4 022
84 151	98 131	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	84 146	98 074

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2022 metų 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 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

Bankas	2022 m. birželio 30 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	76 035	76 035	109 765	109 765
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 077	11 077	12 537	12 537
Skolos vertybiniai popieriai	58 856	57 258	59 177	59 221
Paskolos ir gautinos sumos	240 673	245 406	210 552	213 486
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	386 641	389 777	392 031	395 009

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	175	175	101	101
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	344 325	346 527	355 985	358 173
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 226	2 469	2 218	2 656
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	10 505	10 505	5 942	5 942
Iš viso finansinių įsipareigojimų	358 231	360 676	365 246	367 872

Grupė	2022 m. birželio 30 d.		2021 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	76 036	76 036	109 765	109 765
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 082	11 082	12 809	12 809
Skolos vertybiniai popieriai	58 855	57 258	59 177	59 221
Paskolos ir gautinos sumos	248 502	250 025	217 875	216 737
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	394 475	394 401	399 626	398 532

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	175	175	101	101
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	344 000	346 202	355 454	357 642
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 226	2 469	2 218	2 656
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	10 912	10 912	6 269	6 269
Iš viso finansinių įsipareigojimų	358 313	360 758	365 042	367 668

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

2022 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	22	-	22
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	28	-	28

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

2022 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	87 112	-	-	87 112
Skolos vertybiniai popieriai	58 856	-	-	58 856
Paskolos klientams	-	-	224 874	224 874
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	15 799	15 799
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	145 968	-	240 673	386 641
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	175	-	175
Įsipareigojimai klientams	-	344 325	-	344 325
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 226	-	2 226
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 505	10 505
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	347 726	11 505	358 231

Bankas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2022 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	87 117	-	-	87 117
Skolos vertybiniai popieriai	58 856	-	-	58 856
Paskolos klientams	-	-	232 703	232 703
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	15 799	15 799
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	145 973	-	248 502	394 475
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	175	-	175
Įsipareigojimai klientams	-	344 000	-	344 000
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 226	-	2 226
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 912	10 912
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	346 401	11 912	358 313

Grupė

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2022 m. birželio 30 d. bei 2021 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitas 2022 m. birželio 30 d. bei 2021 m. birželio 30 d. pateikti žemiau:

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Kiti*	
2022 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	21 579	15	441
Palūkanų norma, proc.	-	8,0	4,0	4,0-4,7
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(247)	-	(4)
2022 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	10	1 189
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-0,35
2022 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	784	325	244	2 865
2022 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2022 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	811	-	10
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	137	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Kiti*	
2021 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	17 855	19	313
Palūkanų norma, proc.	-	9,0	4,0	4,0
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(205)	-	(2)
2021 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	10	2 135
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05-0,35
2021 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	40	531	196	3 373
2021 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2021 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už 2021 m. I pusmetį, pasibaigusį 2021 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	571	1	40
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	208	-	5
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 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2022 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	15	441
Palūkanų norma, proc.	-	4,0	4,0-4,7
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(4)
2022 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	10	1 189
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-0,35
2022 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	784	299	2 810
2022 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2022 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už 2022 m. I pusmetį, pasibaigusį 2022 m. birželio 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	10
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2021 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	19	313
Palūkanų norma, proc.	-	4,0	4,0
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(2)
2021 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	10	2 135
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,05-0,35
2021 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	40	253	3 317
2021 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2021 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už 2021 m. I pusmetį, pasibaigusį 2021 m. birželio 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	40
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2022 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2022 m. birželio 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2022 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	859	-	(48)	(811)	-
Išorinės	6 540	164	48	-	6 752
Palūkanų pajamos	7 399	164	-	(811)	6 752
Vidinės	(859)	-	-	859	-
Išorinės	(778)	(223)	-	-	(1 001)
Palūkanų sąnaudos	(1 637)	(223)	-	859	(1 001)
Vidinės	-	-	(48)	48	-
Išorinės	5 762	(59)	48	-	5 751
Grynosios palūkanų pajamos	5 762	(59)	-	48	5 751
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 166	-	-	(29)	2 137
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 166	-	-	(29)	2 137
Vidinės	-	-	(48)	48	-
Išorinės	7 928	(59)	48	(29)	7 888
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	7 928	(59)	-	19	7 888
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(6 685)	(106)	(3)	-	(6 794)
Veiklos sąnaudos	(6 685)	(106)	(3)	-	(6 794)
Amortizacija	(192)	-	-	-	(192)
Nusidevėjimas	(493)	-	-	-	(493)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(496)	-	-	-	-
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(496)	-	-	-	-
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 853	434	35	-	2 322
Kitos grynosios pajamos	1 853	434	35	-	2 322
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1 916	269	32	19	2 236
Pelno mokestis	(388)	-	-	-	(388)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	1 528	269	32	19	1 848
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	1 528	269	32	19	1 848
Iš viso segmento turto	289 720	144 053	1 871	(32 503)	403 141
Iš viso segmento įsipareigojimų	377 408	5 054	42	(23 815)	358 689
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(87 688)	138 999	1 829	(8 688)	44 452

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

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

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 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
8 457	8 941	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	8 457	8 941
41 257	36 322	Skaičiuotinas kapitalas	41 675	36 640
20,50	24,62	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	20,29	24,40

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
51 354	78 962	Lėšos Lietuvos banke	51 354	78 962
11 082	12 809	Lėšos bankuose	11 077	12 537
232 703	203 359	Suteiktos paskolos klientams	224 874	196 036
15 799	14 516	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	15 799	14 516
310 938	309 646		303 104	302 051
Nebalansiniai straipsniai				
1 852	2 548	Garantijos	1 852	2 548
23 136	9 616	Kreditavimo įsipareigojimai	23 927	14 125
335 926	321 810	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	328 883	318 724
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
22	-	Išvestinės finansinės priemonės	22	-
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
58 856	59 177	Skolos vertybiniai popieriai	58 856	59 177
58 878	59 177	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	58 878	59 177
394 804	380 987	Bendra kredito rizika	387 761	377 901

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	58 856	59 177
Išvestinės finansinės priemonės	22	-
Iš viso	58 878	59 177

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	45 324	46 207
Standartinis balas (B-BBB+)	13 532	12 970
Nereitinguota	-	-
Iš viso	58 856	59 177

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

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2022 m. birželio 30 d.	Pradelsi mų nėra	Pradelsima i 1-59 d.	Pradelsima i 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	184 617	997	-	-	185 614
Lėšos LB ir kituose bankuose	62 431	-	-	-	62 431
Skolos vertybiniai popieriai	58 856	-	-	-	58 856
	-	-	-	-	-
Iš viso	305 904	997	-	-	306 901
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	50 389	686	4	-	51 079
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	50 389	686	4	-	51 079
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 692	964	-	324	3 980
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	2 692	964	-	324	3 980
Iš viso kredito rizikos aktyvų	358 985	2 647	4	32	361 960

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2022 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	190 449	1 598	-	-	192 047
Lėšos LB ir kituose bankuose	62 436	-	-	-	62 436
Skolos vertybiniai popieriai	58 856	-	-	-	58 856
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	311 741	1 598	-	-	313 339
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	51 077	1 286	23	-	52 386
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	51 077	1 286	23	-	52 386
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 712	971	1	385	4 069
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	2 712	971	1	385	4 069
Iš viso kredito rizikos aktyvų	365 530	3 855	24	385	369 794

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2022 m. birželio 30 d.					2021 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	1 018	-	106	7	1 131	861	-	95	11	967
Paskolos ir gautinos sumos	904	-	106	7	1 085	813	-	95	11	919
Lėšos LB ir kituose bankuose	17	-	-	-	11	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	35	-	-	-	35	35	-	-	-	35
2 rizikos lygis	1 216	-	13	-	1 229	1 079	-	3	-	1 082
Paskolos ir gautinos sumos	1 216	-	13	-	1 229	1 079	-	3	-	1 082
3 rizikos lygis	-	946	-	-	946	-	887	-	-	887
Paskolos ir gautinos sumos	-	946	-	-	946	-	887	-	-	887
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 234	946	119	7	3 306	1 940	887	98	11	2 936

Grupė	2022 m. birželio 30 d.					2021 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	1 292	-	97	7	1 396	1 104	-	43	11	1 158
Paskolos ir gautinos sumos	1 246	-	97	7	1 350	1 056	-	43	11	1 110
Lėšos LB ir kituose bankuose	11	-	-	-	11	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	35	-	-	-	35	35	-	-	-	35
2 rizikos lygis	1 296	-	13	-	1 309	1 149	-	3	-	1 152
Paskolos ir gautinos sumos	1 296	-	13	-	1 309	1 149	-	3	-	1 152
3 rizikos lygis	-	1 086	-	-	1 086	-	987	-	-	987
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 086	-	-	1 086	-	987	-	-	987
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 588	1 086	110	7	3 791	2 253	987	46	11	3 297

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
					2022 m. birželio 30 d.					
190	-	54	(4)	240	1 rizikos lygis	157	-	11	(4)	164
191	-	54	(4)	241	Paskolos ir gautinos sumos	158	-	11	(4)	165
(1)	-	-	-	(1)	Lėšos LB ir kituose bankuose	(1)	-	-	-	(1)
-	-	-	-	-	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
147	-	10	-	157	2 rizikos lygis	137	-	10	-	147
147	-	10	-	157	Paskolos ir gautinos sumos	137	-	10	-	147
-	99	-	-	99	3 rizikos lygis	-	59	-	-	59
-	99	-	-	99	Paskolos ir gautinos sumos	-	59	-	-	59
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
337	99	64	(4)	496	Iš viso kredito rizikos aktyvų	294	59	21	(4)	370
-	2	-	-	2	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	Iš jų nurašyta parduodant portfelį	-	-	-	-	-
-	(2)	-	-	(2)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(2)	-	-	(2)
-	-	-	-	496	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	368

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, suėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. 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 reikalavimus 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	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
133 294	168 986	Likvidus turtas	133 294	168 986
29 520	29 639	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	30 103	32 159
452	570	LCR, proc.	443	525

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

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
352 543	361 948	Turimas pastovus finansavimas	353 020	362 398
212 627	190 683	Būtinai pastovus finansavimas	219 196	196 980
166	190	NSFR, proc.	161	184

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2022 m. 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	82 712	12 889	8 736	44 012	131 485	105 320	18 114	403 268
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	179 321	12 760	16 128	72 059	52 058	26 074	44 868	403 268
Grynoji spraga	(96 609)	129	(7 392)	(28 047)	79 427	79 246	(26 754)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	23 927	-	-	-	-	-	23 927

Bankas	2021 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	118 354	6 726	12 233	33 939	129 175	91 220	16 803	408 450
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	179 447	18 028	19 313	66 895	55 170	26 575	43 022	408 450
Grynoji spraga	(61 093)	(11 302)	(7 080)	(32 956)	74 005	64 645	(26 219)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 125	-	-	-	-	-	14 125

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2022 m. birželio 30 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas	82 717	13 345	9 710	48 346	120 296	118 500	10 227	403 141
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	178 996	13 167	16 128	72 059	52 058	26 074	44 659	403 141
Grynoji spraga	(96 279)	178	(6 418)	(23 713)	68 238	92 426	(34 432)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	23 136	-	-	-	-	-	23 136

Grupė	2021 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas	118 626	7 096	13 072	37 568	119 899	102 931	8 761	407 953
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	178 916	18 357	19 313	66 895	55 170	26 575	42 727	407 953
Grynoji spraga	(60 290)	(11 261)	(6 241)	(29 327)	64 729	76 356	(33 966)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	9 616	-	-	-	-	-	9 616

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

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

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2022 m. birželio 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2022 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	76 605	68 282	90 282	17 004	40 252	2 839	295 264
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							108 004
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	7 459	15 743	24 902	46 699	50 485	28 789	174 077
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							229 191
Palūkanų jautrumo spraga	69 146	52 539	65 380	(29 695)	(10 233)	(25 950)	-
	2021 m. gruodžio 31 d.						
Bankas	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	42 921	82 757	90 120	5 100	45 420	3 027	269 345
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							139 105
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31 764	20 198	43 396	38 710	23 835	23 751	181 654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							226 796
Palūkanų jautrumo spraga	11 157	62 559	46 724	(33 610)	21 585	(20 724)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	2022 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	55 501	69 255	91 742	19 871	50 509	16 019	302 897
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							100 244
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	7 459	15 743	24 902	46 699	50 485	28 789	174 077
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							229 064
Palūkanų jautrumo spraga	48 042	53 512	66 840	(26 828)	24	(12 770)	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

Grupė ir Bankas patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų 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	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
233	187	Ilgųjų pozicijų suma	233	187
(511)	(364)	Trumpųjų pozicijų suma	(511)	(364)
42 904	38 286	Skaičiuotinas kapitalas	43 323	38 604
1,19	0,95	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	1,18	0,94

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

	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	28	18
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(28)	(18)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Kapitalas

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

Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą kapitalo apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos.

Vadovaujantis Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomendacija, nuo 2021 birželio 28 d. buvo nustatytas 3 proc. dydžio svėto koeficiento reikalavimas. 2022 m. birželio 30 d. Banko svėto koeficientas siekė 9,71 proc. (Grupės – 9,63 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

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

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

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
18,99	19,11	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	18,62	18,50
18,99	19,11	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	18,62	18,50
19,75	20,14	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	19,35	19,49

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2022 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 145	1,33	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 651	1,17
483	2,97	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	483	2,97
35	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	35	0,06
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
3 674	1,14	Iš viso:	3 180	1,01

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

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
0,91	1,12	Turto grąža (ROA)	0,90	1,18
8,48	10,88	Nuosavybės grąža (ROE)	8,35	11,44

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Lietuvos bankas (LB) atliko Banko planinį tikslinį patikrinimą. Išnagrinėjusi patikrinimo medžiagą, Lietuvos banko valdyba konstatavo, kad Bankas neužtikrino tinkamo vidaus valdymo ir kontrolės, kredito rizikos bei informacinių ir ryšių technologijų rizikos valdymo, todėl įspėjo Banką dėl nustatytų pažeidimų ir įpareigojo per 10 darbo dienų pateikti Lietuvos bankui patikslintą nustatytų pažeidimų ir trūkumų pašalinimo priemonių planą bei iki 2022-12-31 pašalinti nustatytus pažeidimus ir veiklos trukumus, apie tai informuoti Lietuvos banką.

Bankas informavo, kad dalis LB nustatytų trūkumų buvo pašalinti dar iki patikrinimo rezultatų svarstymo LB valdyboje, o kiti trūkumai bus pašalinti LB valdybos nustatytais terminais.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

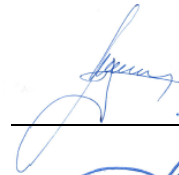
Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2022 m. antrąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė Dalia Klišauskienė ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2022 m. antrojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkė ir
administracijos vadovė

D. Klišauskienė



Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

