

UAB MEDICINOS BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,
PARENGTOS PAGAL 34-ĄJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ *TARPINĖ
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ*,
PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB MEDICINOS BANKAS

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

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS.....	5
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS.....	7
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	8
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS.....	9
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS..	11
1 pastaba Bendroji informacija	13
2 pastaba Tarpinių finansinių ataskaitų parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	13
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	15
5 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	15
6 pastaba Kiti įsipareigojimai	16
7 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	16
8 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos.....	17
9 pastaba Veiklos sąnaudos.....	17
10 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	18
11 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	18
12 pastaba Susijusių šalių sandoriai	23
13 pastaba Informacija apie segmentus.....	25
14 pastaba Rizikos valdymas	27
15 pastaba Kapitalas	39
16 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	40
17 pastaba Poataskaitiniai įvykiai.....	41
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	41

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB Medicinos bankas akcininkams:

Išvada dėl sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome UAB Medicinos bankas (toliau – „Bankas“) sutrumpintų tarpinių atskirųjų finansinių ataskaitų bei Banko ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) sutrumpintų tarpinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 7 iki 37), kurias sudaro 2020 m. rugsėjo 30 d. Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės būklės ataskaitos ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių) ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios bendrųjų pajamų ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko ir Grupės 2020 m. rugsėjo 30 d. atskirąją ir konsoliduotąją finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio atskiruosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir atskiruosius ir konsoliduotuosius pinigų srautus pagal 34-ąją Tarptautinį apskaitos standartą *Tarpinė finansinė atskaitomybė*, priimtą taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleista „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 34-ąją Tarptautinį apskaitos standartą *Tarpinė finansinė atskaitomybė*, priimtą taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina sutrumpintoms tarpinėms atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko ir Grupės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ar Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko ir Grupės sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis sutrumpintomis tarpinėmis atskirosiomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klautojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus sutrumpintose tarpinėse atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas ir Grupė nepagalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar sutrumpintose tarpinėse atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės sutrumpintas tarpines konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2020 m. gruodžio 15 d.



UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
23 190	29 650	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		23 190	29 650
69 305	45 534	<i>Lėšos centriniame banke</i>		69 305	45 534
92 495	75 184			92 495	75 184
9 573	11 183	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	9 531	11 164
127	10	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		127	10
127	10			127	10
50 179	50 004	Skolos vertybiniai popieriai		50 179	50 004
192 753	192 409	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	4	188 126	188 010
14 740	15 875	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		14 740	15 875
207 493	208 284			202 866	203 885
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones		6 433	6 687
779	1 423	Investicinis turtas		217	283
6 457	6 726	Ilgalaikis materialusis turtas		6 435	6 703
489	364	Nematerialusis turtas		449	341
227	19	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		227	19
1 024	1 400	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		1 024	1 400
1 251	1 419			1 251	1 419
650	737	Kitas turtas		628	691
369 493	355 334	Turto iš viso		370 611	356 371

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 41 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai					
39	3 036	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	5	39	3 036
24	59	Išvestinės finansinės priemonės		24	59
321 693	310 431	Įsipareigojimai klientams		322 974	311 398
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos		1 000	1 000
2 158	2 184	Išleisti skolos vertybiniai popieriai		2 158	2 184
70	35	Atidėjiniai		115	66
173	234	Mokesčių įsipareigojimai		173	234
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
173	234			173	234
6 699	3 982	Kiti įsipareigojimai	6	6 419	3 804
331 856	320 961	Įsipareigojimai iš viso		332 902	321 781
Akcininkų nuosavybė					
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas		19 948	19 948
7 043	3 779	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		7 115	3 996
330	330	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		330	330
10 316	10 316	Kiti rezervai		10 316	10 316
37 637	34 373	Akcininkų nuosavybė iš viso		37 709	34 590
369 493	355 334	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		370 611	356 371

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 41 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
9 109 (1 357)	7 985 (1 329)	Palūkanų pajamos	8 207 (1 356)	7 627 (1 329)
7 752	6 656	Grynosios palūkanų pajamos	6 851	6 298
4 068 (565)	4 991 (365)	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	4 359 (482)	5 139 (317)
3 503	4 626	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 877	4 822
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	(740)
3 069	3 708	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	3 069	3 708
479	(117)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	479	(117)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	(254)	109
(159)	(470)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(17)	(296)
32	55	Kitos pajamos	49	142
14 676	14 458	Veiklos pajamų iš viso	14 054	13 926
(926)	(675)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis	(857)	(599)
13 750	13 783	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	13 197	13 327
(6 305) (852) (129)	(6 444) (843) (100)	Atlyginimai ir priedai	(6 081) (848) (116)	(6 192) (839) (75)
(2 642)	(3 012)	Nusidėvėjimas	(2 483)	(2 914)
(9 928)	(10 399)	Amortizacija	(9 528)	(10 020)
3 822	3 384	Kitos veiklos sąnaudos	3 669	3 307
(558)	(754)	Veiklos sąnaudų iš viso	(550)	(754)
3 264	2 630	Veiklos pelnas (nuostoliai)	3 119	2 553
3 264	2 630	Pelno mokesčio sąnaudos	3 119	2 553
		Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		
		Priskirtina Banko akcininkams		

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 41 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3 119	2 553
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	3 119	2 553
Priskirtina:		
Banko akcininkams	3 119	2 553
Grupė	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3 264	2 630
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	3 264	2 630
Priskirtina:		
Banko akcininkams	3 264	2 630

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 41 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS 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)	-	2 553	-	-	2 553
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.	19 948	2 553	335	10 316	33 152
Pelnas (nuostoliai)	-	1 438	-	-	1 438
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)	-	3 119	-	-	3 119
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. rugsėjo 30 d.	19 948	7 115	330	10 316	37 709

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 41 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	19 948	2 064	335	8 178	30 525
Pelnas (nuostoliai)	-	2 630	-	-	2 630
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.	19 948	2 556	335	10 316	33 155
Pelnas (nuostoliai)	-	1 218	-	-	1 218
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)	-	3 264	-	-	3 264
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Operacijos su Banko savininkais					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. rugsėjo 30 d.	19 948	7 043	330	10 316	37 637

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 41 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.		Pasta- bos	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
3 264	2 630	Metų pelnas (nuostoliai)		3 119	2 553
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:			
981	943	Nusidėvėjimas ir amortizacija		964	914
		Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas)			
(9)	(73)	nuostoliai		9	(60)
926	675	Paskolų vertės sumažėjimas		857	599
		Investicijų į patrunuojamasias įmones vertės sumažėjimas		254	(109)
176	479	Investicinio turto vertės sumažėjimas		17	293
(152)	39	Išvestinių priemonių perkainojimas		(152)	39
14	(25)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		13	(34)
558	754	Pelno mokesčio sąnaudos		550	754
(94)	15	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(120)	15
5 664	5 437	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		5 511	4 964
		Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:			
(93)	149	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(93)	149
-	-	Lėšų bankuose pasikeitimai		-	-
(1 070)	(34 581)	Paskolos klientams		(924)	(32 160)
1 072	(4 870)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		1 072	(4 799)
3	(191)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		3	(192)
13 600	9 320	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		13 914	8 617
3 107	790	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		3 004	(1 093)
22 283	(23 946)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesť		22 487	(24 514)
(210)	-	(Sumokėtas) pelno mokesťis		(208)	-
22 073	(23 946)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		22 279	(24 514)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(949)	(731)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(916)	(704)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)		-	-
435	808	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		163	404
-	-	Investicijos į patrunuojamasias įmones		-	(2 335)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas		-	526
-	-	Patrunuojamosios įmonės likvidavimas		-	2 752
(412)	(440)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(402)	(429)
32 496	39 097	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		32 496	39 097
(32 671)	(20 505)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(32 671)	(20 505)
(1 101)	18 229	Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai		(1 330)	18 806

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 41 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>	
<u>2020 m.</u>	<u>2019 m.</u>		<u>2020 m.</u>	<u>2019 m.</u>
<u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>rugsėjo 30 d.</u>		<u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>rugsėjo 30 d.</u>
		Pinigų srautai iš finansinės v eiklos		
-	-	Išleistos obligacijos	-	-
(26)	(27)	(Išpirktos) obligacijos	(26)	(27)
(3 000)	8 500	Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	(3 000)	8 500
3 435	(6 793)	Gautos paskolos	3 435	(6 793)
(5 131)	5 920	(Gražintos) paskolos	(5 131)	5 920
(4 722)	7 600	Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai	(4 722)	7 600
(642)	86	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(642)	86
15 608	1 969	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	15 585	1 978
84 146	68 374	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	84 127	68 333
99 754	70 343	Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	99 712	70 311
		Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija		
8 386	8 339	Gautos palūkanos	7 514	8 012
(1 249)	(990)	(Sumokėtos) palūkanos	(1 248)	(990)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 41 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2020 m. pirmo pusmečio pabaigoje Bankas turėjo 47 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. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 319 darbuotojų (2019 m. gruodžio 31 d. – 342 darbuotojai). 2020 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 329 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 352 darbuotojai).

2020 m. rugsėjo 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

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 90,13 proc., paveldėjimo pagrindu, yra įgijęs Konstantinas Karosas. Iki bus gautas priežiūros institucijos sprendimas, Konstantinas Karosas negali naudotis akcijų suteikiama balsavimo teise Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. 2020 m. gegužės 6 d. K. Karosas ir Western Petroleum Limited sudarė sutartį dėl 100% Medicinos banko akcijų pardavimo Nitin Shelke, Growmore Group steigėjui ir valdybos pirmininkui. Sandorį numatome užbaigti, kai bus gauti Lietuvos Banko ir Nacionaliniam saugumui užtikrinti svarbių objektų apsaugos koordinavimo komisijos leidimai.

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

2 pastaba Tarpinių finansinių ataskaitų parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiriomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis atskaitomis už metus, pasibaigusius 2019 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 2019 m. metinėse finansinėse atskaitose.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Tarpinių finansinių ataskaitų parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2020 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 2020 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 ataskaitinį 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 2019 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.

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

	<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1702	1,1189

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
9 343	8 236	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	9 301	8 217
230	2 947	Terminuotieji indėliai	230	2 947
<u>9 573</u>	<u>11 183</u>	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	<u>9 531</u>	<u>11 164</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	188 939	187 356
Sąskaitos kreditai	322	837
Faktoringas	276	763
Išperkamoji nuoma	15 191	16 002
	204 728	204 958
Atimti: atidėjiniai	(1 862)	(1 073)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	202 866	203 885
	Grupė	
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	193 749	191 866
Sąskaitos kreditai	322	837
Faktoringas	276	763
Išperkamoji nuoma	15 191	16 002
	209 538	209 468
Atimti: atidėjiniai	(2 045)	(1 184)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	207 493	208 284

5 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	-	3 000
Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	39	36
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	39	3 036

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1 604	1 264	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 528	1 206
16	68	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	2
1 551	1 408	Sukauptos sąnaudos	1 551	1 408
2 637	414	PPP sustabdytos lėšos	2 637	414
142	-	Pardavimo PVM	142	-
2	218	Gautos įplaukos už paskolų portfelio (reikalavimo teisių) pardavimą	2	218
210	97	Ateinančių laikotarpių pajamos	99	97
111	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	107	-
139	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	134	-
25	17	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	25	17
79	297	Skolos teikėjams	37	263
183	199	Kiti	157	179
6 699	3 982	Kiti įsipareigojimai	6 419	3 804

7 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
7 955	6 731	Už klientams suteiktas paskolas	7 069	6 378
100	112	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	84	107
633	548	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	633	548
76	115	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	76	115
324	396	Už skolos vertybinius popierius	324	396
21	83	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	21	83
9 109	7 985	Palūkanų pajamos	8 207	7 627
(839)	(841)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(838)	(841)
(207)	(206)	Indėlių draudimas	(207)	(206)
(15)	(15)	Už subordinuotąsias paskolas	(15)	(15)
(129)	(128)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(129)	(128)
(1)	(10)	Porfelinų garantijų draudimas	(1)	(10)
(124)	(80)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(124)	(80)
(42)	(49)	Turto nuomos teisė	(42)	(49)
(1 357)	(1 329)	Palūkanų sąnaudos	(1 356)	(1 329)
7 752	6 656	Grynosios palūkanų pajamos	6 851	6 298

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m.	2019 m.		2020 m.	2019 m.
rugsėjo 30 d.	rugsėjo 30 d.		rugsėjo 30 d.	rugsėjo 30 d.
1 678	1 843	Mokėjimo paslaugos	1 678	1 843
149	299	Pajamos iš valiutos keitimo	149	299
561	582	Banko sąskaitų aptarnavimas	561	582
994	1 242	Įmokų surinkimas	994	1 242
72	427	Tarpininkavimo pajamos	363	427
371	452	Iš grynųjų pinigų apyvartų	371	452
243	146	Kita	243	294
4 068	4 991	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	4 359	5 139
(37)	(54)	Nuomos mokesčiai pagal sutartis	(37)	(54)
(292)	(209)	Operacijos grynaisiais pinigais	(292)	(209)
(236)	(102)	Kita	(153)	(54)
(565)	(365)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudų	(482)	(317)
3 503	4 626	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 877	4 822

9 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2020 m.	2019 m.		2020 m.	2019 m.
rugsėjo 30 d.	rugsėjo 30 d.		rugsėjo 30 d.	rugsėjo 30 d.
Kitos veiklos sąnaudos				
(184)	(265)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(174)	(251)
(641)	(532)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(608)	(527)
(261)	(237)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(261)	(237)
(216)	(569)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokesčių	(181)	(554)
(172)	(173)	Ryšių išlaidos	(171)	(172)
(4)	-	Skolų išieškojimo išlaidos	(4)	-
(217)	(260)	Transporto išlaidos	(215)	(259)
(24)	(32)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(3)	(16)
(77)	(73)	Apsauga	(77)	(73)
(239)	(219)	Rinkodara ir reklama	(239)	(219)
(45)	(26)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(40)	(23)
(21)	(14)	Personalo mokymai	(21)	(14)
(29)	(42)	Reprezentacija	(28)	(42)
(82)	(38)	Pastatų remonto išlaidos	(82)	(38)
-	(6)	Išlaidos labdarai ir paramai	-	(6)
(24)	(35)	Komandiruočių ir su jomis susijusių išlaidų	(24)	(34)
(31)	(31)	Mažavertis inventorių	(31)	(31)
(13)	(19)	Kanceliarinės prekės	(13)	(19)
(110)	(110)	Draudimo išlaidos	(108)	(109)
(19)	(19)	Nario mokesčiai	(19)	(19)
-	(40)	Komandos formavimo renginio išlaidos	-	(40)
(90)	-	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(54)	-
(143)	(272)	Kita	(130)	(231)
(2 642)	(3 012)	Kitų veiklos sąnaudų iš viso	(2 483)	(2 914)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
23 190	25 439	Pinigai kasoje	23 190	25 439
66 991	26 795	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	66 991	26 795
9 343	10 941	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	9 301	10 909
230	7 168	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	230	7 168
99 754	70 343	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	99 712	70 311

11 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 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. rugsėjo 30 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	92 495	92 495	75 184	75 184
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	9 531	9 531	11 164	11 164
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	50 705	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	202 866	204 867	203 884	208 152
Kitas turtas	-	-	691	691
Iš viso finansinio turto	355 071	357 598	340 927	345 882

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	39	39	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	322 974	327 828	311 398	316 385
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 158	2 433	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 419	6 419	3 804	3 804
Iš viso finansinių įsipareigojimų	332 590	337 719	321 422	326 491

Grupė	2020 m. rugsėjo 30 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	92 495	92 495	75 184	75 184
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	9 573	9 573	11 183	11 183
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	50 705	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	207 493	206 493	208 284	212 551
Kitas turtas	-	-	737	733
Iš viso finansinio turto	359 740	359 266	345 392	350 342

Finansiniai įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	39	39	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	321 693	326 548	310 431	315 418
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 158	2 433	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 699	6 699	3 982	3 982
Iš viso finansinių įsipareigojimų	331 589	336 719	320 633	325 702

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 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. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	127	-	127
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	24	-	24

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 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. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	102 026	-	-	102 026
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	-	-	50 179
Paskolos klientams	-	-	188 126	188 126
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 740	14 740
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	152 205	-	202 866	355 071
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	39	-	39
Įsipareigojimai klientams	-	322 974	-	322 974
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 158	-	2 158
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 419	6 419
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	325 171	7 419	332 590

Bankas

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	86 348	-	-	86 348
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	50 004
Paskolos klientams	-	-	188 010	188 010
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	15 875	15 875
Kitas turtas	-	-	691	691
Iš viso finansinio turto	136 352	-	204 576	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	-	-	3 804	3 804
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	316 618	4 804	321 422

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2020 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	102 068	-	-	102 068
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	-	-	50 179
Paskolos klientams	-	-	192 753	192 753
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 740	14 740
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	152 247	-	207 493	359 740
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	39	-	39
Įsipareigojimai klientams	-	321 693	-	321 693
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 158	-	2 158
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 699	6 699
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	323 890	7 699	331 589

Grupė

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	86 367	-	-	86 367
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	50 004
Paskolos klientams	-	-	192 409	192 409
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	15 875	15 875
Kitas turtas	-	-	737	737
Iš viso finansinio turto	136 371	-	209 021	345 392
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	-	-	3 982	3 982
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	315 651	4 982	320 633

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

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

Bankas

2020 m. rugsėjo 30 d.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	10 860	31	3 731
Palūkanų norma, proc.	-	4,2	6,58	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(122)	-	(17)
2020 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	12	1 201
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,3-0,45
2020 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	47	1 280	104	4 339
2020 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2020 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	245	1	74
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	298	-	10
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas

2019 m. gruodžio 31 d.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	34	3 935	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	4,2	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(25)	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	-	13	1 956
Palūkanų norma, proc.	6,5	-	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	967	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	1	14	-	82
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	153	-	12
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**Grupė**

2020 m. rugsėjo 30 d	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	31	3 731
Palūkanų norma, proc.	-	6,58	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(17)
2020 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	12	1 201
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,3-0,45
2020 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	47	181	4 262
2020 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2020 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	74
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	10
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

Grupė

2019 m. gruodžio 31 d.	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	34	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	13	1 956
Palūkanų norma, proc.	6,5	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	1	-	82
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	12
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

* Kitos susijusios šalys yra Banko ir Grupės vadovybės narių ar Banko akcininkų bei kitų susijusių šalių kontroliuojamos bendrovės. Pagrindinį vadovaujantį personalą sudaro valdybos ir administracijos nariai bei patrunuojamųjų įmonių vadovai.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Informacija apie segmentus

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

	2020 m. rugsėjo 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	245	-	-	(245)	-
Išorinės	8 805	301	3	-	9 109
Palūkanų pajamos	9 050	301	3	(245)	9 109
Vidinės	(245)	-	-	245	-
Išorinės	(1 143)	(214)	-	-	(1 357)
Palūkanų sąnaudos	(1 388)	(214)	-	245	(1 357)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 662	87	3	-	7 752
Grynosios palūkanų pajamos	7 662	87	3	-	7 752
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 722	-	(4)	(215)	3 503
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 722	-	(4)	(215)	3 503
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	11 384	87	(1)	(215)	11 255
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	11 384	87	(1)	(215)	11 255
Vidinės	-	-	(254)	254	-
Išorinės	(8 641)	(147)	(159)	-	(8 947)
Veiklos sąnaudos	(8 641)	(147)	(413)	254	(8 947)
Amortizacija	(129)	-	-	-	(129)
Nusidevėjimas	(852)	-	-	-	(852)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(926)	-	-	-	(926)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(926)	-	-	-	(926)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 028	521	(128)	-	3 421
Kitos grynosios pajamos	3 028	521	(128)	-	3 421
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3 864	461	(542)	39	3 822
Pelno mokestis	(558)	-	-	-	(558)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	3 306	461	(542)	39	3 264
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	3 306	461	(542)	39	3 264
Iš viso segmento turto	244 403	142 158	1 954	(19 022)	369 493
Iš viso segmento įsipareigojimų	335 145	8 952	106	(12 347)	331 856
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(90 742)	133 206	1 848	(6 675)	37 637

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

	2019 m. rugsėjo 30 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 514	480	5	(14)	7 985
Palūkanų pajamos	7 514	480	5	(14)	7 985
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(1 135)	(208)	-	14	(1 329)
Palūkanų sąnaudos	(1 135)	(208)	-	14	(1 329)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	6 379	272	5	-	6 656
Grynosios palūkanų pajamos	6 379	272	5	-	6 656
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 761	-	(9)	(126)	4 626
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 761	-	(9)	(126)	4 626
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	11 140	272	(4)	(126)	11 282
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	11 140	272	(4)	(126)	11 282
Vidinės	-	-	(6 425)	6 425	-
Išorinės	(8 822)	(164)	(470)	-	(9 456)
Veiklos sąnaudos	(8 822)	(164)	(6 895)	6 425	(9 456)
Amortizacija	(100)	-	-	-	(100)
Nusidėvėjimas	(843)	-	-	-	(843)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(675)	-	-	-	(675)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(675)	-	-	-	(675)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 208	380	(412)	-	3 176
Kitos grynosios pajamos	3 208	380	(412)	-	3 176
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3 908	488	(7 311)	6 299	3 384
Pelno mokestis	(754)	-	-	-	(754)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	3 154	488	(7 311)	6 299	2 630
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	3 154	488	(7 311)	6 299	2 630
Iš viso segmento turto	250 127	103 853	4 541	(11 645)	346 876
Iš viso segmento įsipareigojimų	307 993	8 403	119	(2 794)	313 721
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(57 866)	95 450	4 422	(8 851)	33 155

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 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. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
6 628	6 986	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 628	6 986
33 970	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	34 198	33 331
19,51	21,12	Didžiausios pozicijos rodiklis, %	19,38	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. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
69 305	45 534	Lėšos Lietuvos banke	69 305	45 534
9 573	11 183	Lėšos bankuose	9 531	11 164
192 753	192 409	Suteiktos paskolos klientams	188 126	188 010
14 740	15 875	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	14 740	15 875
286 371	265 001		281 702	260 583
Nebalansiniai straipsniai				
2 976	2 088	Garantijos	2 976	2 088
14 056	10 782	Kreditavimo įsipareigojimai	18 061	15 801
303 403	277 871	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	302 739	278 472
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
127	10	Išvestinės finansinės priemonės	127	10
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
50 179	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	50 179	50 004
50 306	50 014	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	50 306	50 014
-	41	Kitas finansinis turtas	-	41
353 709	327 926	Bendra kredito rizika	353 045	328 527

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	49 060	48 851
Regioninės valdžios obligacijos	-	-
Daugiašalių plėtros bankų obligacijos	858	893
Įmonių obligacijos	261	260
Išvestinės finansinės priemonės	127	10
Iš viso	50 306	50 014

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	48 081	47 078
Standartinis balas (B-BBB+)	2 098	2 926
Nereitinguota	-	-
Iš viso	50 179	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 priskyre 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2020 m. rugsėjo 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	172 961	1 327	-	-	174 288
Lėšos LB ir kituose bankuose	78 836	-	-	-	78 836
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	-	-	-	50 179
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	301 976	1 327	-	-	303 303
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	18 043	3 898	41	-	21 982
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	18 043	3 898	41	-	21 982
3 rizikos lygis*					
Paskolos ir gautinos sumos	3 967	533	41	2 055	6 596
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	3 967	533	41	2 055	6 596
Iš viso kredito rizikos aktyvų	323 986	5 758	82	2 055	331 881

* čia priskirtos ir paskolos, kurios įsigijimo metu turėjo vertės sumažėjimo požymių (3 lygis įsigijus), kurių vertė 2020-09-30 yra 1 360 tūkst. Eur, 2019-12-31 – 1 447 tūkst. Eur.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2020 m. rugsėjo 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	176 668	1 644	-	-	178 312
Lėšos LB ir kituose bankuose	78 878	-	-	-	78 878
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	-	-	-	50 179
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	305 725	1 644	-	-	307 369
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	18 166	4 034	41	-	22 241
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	18 166	4 034	41	-	22 241
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	4 010	580	63	2 287	6 940
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	4 010	580	63	2 287	6 940
Iš viso kredito rizikos aktyvų	327 901	6 258	104	2 287	336 550

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2020 m. rugsėjo 30 d.					2019 m. gruodžio 31d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	818	-	104	11	933	548	-	62	4	614
Paskolos ir gautinos sumos	778	-	104	11	894	498	-	62	4	564
Lėšos LB ir kituose bankuose	10	-	-	-	10	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	30	-	-	-	30	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	90	42	-	-	132	61	-	-	-	61
Paskolos ir gautinos sumos	90	42	-	-	132	61	-	-	-	61
3 rizikos lygis	-	952	-	-	952	-	550	-	-	550
Paskolos ir gautinos sumos	-	952	-	-	952	-	515	-	-	515
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	35	-	-	35
Iš viso kredito rizikos aktyvų	908	994	104	11	2 017	609	550	62	4	1 225

Grupė	2020 m. rugsėjo 30 d.					2019 m. gruodžio 31d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	883	-	59	11	953	620	-	30	4	654
Paskolos ir gautinos sumos	843	-	59	11	913	570	-	30	4	604
Lėšos LB ir kituose bankuose	10	-	-	-	10	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	30	-	-	-	30	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	100	42	-	-	142	66	-	-	-	66
Paskolos ir gautinos sumos	100	42	-	-	142	66	-	-	-	66
3 rizikos lygis	-	1 060	-	-	1 060	-	583	-	-	583
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 060	-	-	1 060	-	548	-	-	548
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	35	-	-	35
Iš viso kredito rizikos aktyvų	983	1 102	59	11	2 155	686	583	30	4	1 303

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
264	-	29	7	300	1 rizikos lygis	272	-	42	7	321
273	-	29	7	309	Paskolos ir gautinos sumos	281	-	42	7	330
-	-	-	-	-	Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
(9)	-	-	-	(9)	Skolos vertybiniai popieriai	(9)	-	-	-	(9)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
34	42	-	-	76	2 rizikos lygis	29	42	-	-	71
37	42	-	-	76	Paskolos ir gautinos sumos	29	42	-	-	71
-	476	-	-	476	3 rizikos lygis	-	402	-	-	402
-	511	-	-	511	Paskolos ir gautinos sumos	-	437	-	-	437
-	(35)	-	-	(35)	Kitas finansinis turtas	-	(35)	-	-	(35)
298	518	29	7	852	Iš viso kredito rizikos aktyvų	301	444	42	7	794
-	-	-	-	88	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	77
-	-	-	-	(14)	Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(14)
-	-	-	-	926	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	857

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

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

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

Rugsėjo 30 d. Banke buvo atidėta paskolų mokėjimų terminai 210 klientų sandorių (Grupė-281 sandoriai), atitinkančių moratoriumo sąlygas, kurių grynoji vertė 43,82 mln. eurų (Grupė – 44,18 mln. eurų) arba 21,63 proc. (Grupė-21,29 proc.) nuo viso paskolų portfelio.

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

Terminai atidėti verslo klientų 196 sandoriams, kurių grynoji vertė 43,07 mln. eurų, fizinių asmenų – 14 sandorių, kurių grynoji vertė 0,75 mln. eurų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 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. Siekiami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato limitus minimaliai besibaigiančio termino lėšų daliai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų grąžinimui.

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

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
143 070	123 647	Likvidus turtas	143 070	123 647
29 410	22 294	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	31 652	24 502
486	555	LCR, %	452	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. rugsėjo 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	101 797	12 623	10 512	48 908	91 220	88 024	17 527	370 611
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	151 076	15 254	20 119	76 051	47 042	23 227	37 842	370 611
Grynoji spraga	(49 279)	(2 631)	(9 607)	(27 143)	44 178	64 797	(20 315)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	18 061	-	-	-	-	-	18 061

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2020 m. rugsėjo 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	101 839	12 890	11 020	51 086	85 355	95 460	11 843	369 493
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	149 796	15 533	20 119	76 051	47 042	23 227	37 725	369 493
Grynoji spraga	(47 957)	(2 643)	(9 099)	(24 965)	38 313	72 233	(25 882)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 056	-	-	-	-	-	14 056

	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. III 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 nustaciusi 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 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. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Eurais	+ 1 proc.
Kita valiuta	+ 1 proc.	14	60
Eurais	- 1 proc.	(1 101)	(1 086)
Kita valiuta	- 1 proc.	(14)	(60)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	1 048	1 096
Kita valiuta	+ 1 proc.	14	60
Eurais	- 1 proc.	(1 048)	(1 096)
Kita valiuta	- 1 proc.	(14)	(60)

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

Bankas	2020 m. rugsėjo 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	49 813	77 351	86 103	8 740	24 039	5 097	251 143
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							119 468
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	11 051	19 329	29 149	46 922	45 730	17 402	169 583
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							201 028
Palūkanų jautrumo spraga	38 762	58 022	56 954	(38 182)	(21 691)	(12 305)	-

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2020 m. rugsėjo 30 d.						
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	50 118	77 859	75 899	10 170	29 039	12 534	255 619
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							113 874
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	11 051	19 329	29 149	46 922	45 730	17 402	169 583
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							199 910
Palūkanų jautrumo spraga	39 067	58 530	46 750	(36 752)	(16 691)	(4 868)	-
	2019 m. gruodžio 31 d.						
Grupė	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	45 626	72 081	111 473	15 310	12 303	10 952	267 745
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							87 589
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	15 739	21 933	24 284	52 766	38 183	28 671	181 576
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							173 758
Palūkanų jautrumo spraga	29 887	50 148	87 189	(37 456)	(25 880)	(17 719)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 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. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
362	469	Ilgųjų pozicijų suma	362	469
(182)	(309)	Trumpųjų pozicijų suma	(182)	(309)
33 970	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	34 198	33 331
1,07	1,42	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %	1,06	1,41

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

	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 %	18	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 %	(18)	(16)

15 pastaba Kapitalas

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

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

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

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,3 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
17,63	16,18	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	17,15	16,07
17,63	16,18	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	17,15	16,07
19,16	17,76	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	18,62	17,63

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

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

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
1 593	0,84	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	1 410	0,74
452	2,75	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	452	2,98
30	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	30	0,06
10	0,10	Lėšos bankuose	10	0,10
-	-	Kitas turtas	-	-
2 085	0,79	Iš viso:	1 902	0,72

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. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1,19	1,11	Turto grąža (ROA)	1,15	1,15
11,87	9,67	Nuosavybės grąža (ROE)	11,23	10,03

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Lietuvos Respublikos vyriausybei 2020 m. lapkričio 7 d. paskelbus antrąjį karantiną, vėliau karantiną pratęsus iki 2020 m. gruodžio 17 d., Bankas planuoja, įvertinus ekonomikos vystymosi tendencijas, karantino poveikį verslui, bei valstybės paramos programas, papildomai peržiūrėti vertinimus taikomus paskolų portfelio vertės sumažėjimui apskaičiuoti šių metų IV ketvirčiui.

Šių tarpinių finansinių ataskaitų sudarymo metu buvo mažai aiškumo dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir jos įtakos ateities finansiniams ir veiklos rezultatams. Dėl susiklosčiusios ekonominės situacijos dėl Covid-19 pandemijos bei įvesto karantino, paskolų vertės sumažėjimo šių metų IV ketvirčio nuostoliai gali reikšmingai padidėti atsižvelgiant į susidariusią ekonominę situaciją. Kitų reikšmingų pobalansinių įvykių per 2020 m. trečiąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Grupėje ir Banke nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė Dalia Klišauskienė ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2020 m. trečiojo 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

