

UAB MEDICINOS BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ,
PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.,
PARENGTOS PAGAL 34-AJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ
TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ, PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS
SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS
IŠVADA

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVIŅIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	5
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 Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	14
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	15
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	15
5 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones	16
6 pastaba Turtas, skirtas pardavimui	17
7 pastaba Įsipareigojimai klientams	17
8 pastaba Kiti įsipareigojimai	18
9 pastaba Akcininkų nuosavybė	18
10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	19
11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	19
12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	20
13 pastaba Veiklos sąnaudos	20
14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	21
15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	21
16 pastaba Susijusių šalių sandoriai	26
18 pastaba Informacija apie segmentus	28
19 pastaba Rizikos valdymas	30
20 pastaba Kapitalas	44
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	45
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	46
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	46

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 5 iki 46), kurias sudaro 2023 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 2023 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-ąjį 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 apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TAPESV kodekso vadovas) 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 TAPESV 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 atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 34-ąjį 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 iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama sutrumpintas tarpines atskirąsias 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 pasielgti.

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 iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, 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 atskirojomis 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 surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, 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 atskiroiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surenkame iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar sutrumpintose tarpinėse atskiroiose ir konsoliduotosiose 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 Banke ir Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės sutrumpintas tarpines atskiras ir 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 Arūnas Užbalis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000543

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2023 m. gruodžio 21 d.

Elektroniniu parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.			2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
16 611	21 134	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		16 611	21 134
99 324	48 067	<i>Lėšos centriniame banke</i>		99 324	48 067
115 935	69 201			115 935	69 201
15 036	11 156	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose		15 031	11 143
7	54	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		7	54
7	54			7	54
33 522	59 218	Skolos vertybiniai popieriai	3	33 522	59 218
297 474	241 543	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	4	285 768	232 577
27 677	22 194	<i>Finansinė nuoma</i>		27 677	22 194
325 151	263 737			313 445	254 771
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	5	12 342	9 342
27	37	Kitos nuosavybės priemonės		27	37
47	84	Investicinis turtas		47	84
2 500	5 701	Ilgalaikis materialusis turtas		2 498	5 688
679	671	Ilgalaikis nematerialusis turtas		601	665
-	-	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
24	95	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		24	95
24	95			24	95
4 801	-	Turtas, skirtas parduoti	6	4 801	-
2 274	1 750	Kitas turtas		1 525	1 223
500 003	411 704	Turto iš viso		499 805	411 521

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 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	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.			2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai					
33	33	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		33	33
31	3	Išvestinės finansinės priemonės		31	3
433 514	354 227	Įsipareigojimai klientams	7	433 967	354 569
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 209	2 235	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 209	2 235
120	71	Atidėjiniai		133	133
1 111	856	Mokesčių įsipareigojimai		1 042	789
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
1 111	856			1 042	789
6 438	5 220	Kiti įsipareigojimai	9	5 972	4 684
444 456	363 645	Įsipareigojimai iš viso		444 387	363 446
Akcininkų nuosavybė					
35 468	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	35 468	19 948
7 767	16 304	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		7 663	16 339
-	318	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	6	-	318
12 312	11 489	Kiti rezervai	10	12 287	11 470
55 547	48 059	Akcininkų nuosavybė iš viso		55 418	48 075
500 003	411 704	Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		499 805	411 521

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.			2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
19 602	10 592	Palūkanų pajamos	11	18 144	9 485
(2 898)	(1 462)	Palūkanų sąnaudos	11	(2 898)	(1 462)
16 704	9 130	Grynosios palūkanų pajamos		15 246	8 023
4 065	3 925	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	4 238	4 123
(551)	(730)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(320)	(533)
3 514	3 195	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		3 918	3 590
2 460	3 619	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	2 460	3 619
86	193	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		86	193
(21)	56	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		(21)	56
27	64	Kitos pajamos		36	67
22 770	16 257	Veiklos pajamų iš viso		21 725	15 548
(550)	(672)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(134)	(534)
22 220	15 585	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		21 591	15 014
(7 933)	(7 276)	Atlyginimai ir priedai		(7 694)	(7 010)
(739)	(722)	Nusidėvėjimas		(727)	(720)
(306)	(299)	Amortizacija		(277)	(289)
(4 468)	(2 967)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(4 351)	(2 823)
(13 446)	(11 264)	Veiklos sąnaudų iš viso		(13 049)	(10 842)
8 774	4 321	Veiklos pelnas (nuostoliai)		8 542	4 172
(1 705)	(805)	Pelno mokesčio sąnaudos		(1 618)	(754)
7 069	3 516	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		6 924	3 418
7 069	3 516	Priskirtina: Banko akcininkams		6 924	3 418

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	419	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	419	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	6 924	3 418
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	7 343	3 418
Priskirtina:		
Banko akcininkams	7 343	3 418
Grupė	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	419	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	419	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	7 069	3 516
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	7 488	3 516
Priskirtina:		
Banko akcininkams	7 488	3 516

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas _____ M. Arlauskas _____

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė _____ L. Bertašienė _____

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 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 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 690	322	10 886	42 846
Pelnas (nuostoliai)	-	3 418	-	-	3 418
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. rugsėjo 30 d.	19 948	14 524	322	11 470	46 264
Pelnas (nuostoliai)	-	1 810	-	-	1 810
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	19 948	16 339	318	11 470	48 075
Pelnas (nuostoliai)	-	6 924	-	-	6 924
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	419	-	419
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo panaikinimas	-	737	(737)	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	15 520	(15 520)	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(817)	-	817	-
Likutis 2023 m. rugsėjo 30 d.	35 468	7 663	-	12 287	55 418

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 429	322	10 905	42 604
Pelnas (nuostoliai)	-	3 516	-	-	3 516
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. rugsėjo 30 d.	19 948	14 361	322	11 489	46 120
Pelnas (nuostoliai)	-	1 938	-	-	1 938
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	19 948	16 304	318	11 489	48 059
Pelnas (nuostoliai)	-	7 069	-	-	7 069
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-419	-	419
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo panaikinimas	-	737	(737)	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	15 520	(15 520)	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(823)	-	823	-
Likutis 2023 m. rugsėjo 30 d.	35 468	7 767	--	12 312	55 547

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorė,
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.		Pasta- bos	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
7 069	3 516	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		6 924	3 418
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai			
1 045	1 021	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1 004	1 009
11	(56)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		11	(56)
550	672	Paskolų vertės sumažėjimas		134	534
(17 683)	(9 235)	Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas		(16 225)	(9 235)
2 898	1 462	Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus indėlininkams		2 898	1 462
75	(149)	Išvestinių priemonių perkainojimas		75	(149)
(59)	18	Sukauptų atostoginių eliminavimas		(62)	16
1 705	805	Pelno mokesčio sąnaudos		1 618	754
208	40	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		209	40
(4 181)	(1 906)	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(3 414)	(2 207)
		Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis			
(356)	156	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(356)	156
-	(370)	Lėšų bankuose pasikeitimas		-	(370)
(55 792)	(38 226)	Paskolos klientams		(52 752)	(36 745)
(5 428)	(2 881)	Gautinos sumos iš finansinės nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(5 428)	(2 881)
-	(1)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		-	(1)
78 121	(4 040)	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		78 232	(3 720)
1 324	3 885	Pokytis		1 607	3 986
17 869	(41 477)			21 303	(39 575)
16 988	9 098	Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas		15 598	9 075
(1 697)	(1 296)	Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus indėlininkams		(1 697)	(1 628)
(1 443)	(490)	Sumokėtas pelno mokestis		(1 358)	(490)
27 536	(36 071)	Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		30 432	(34 825)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(2 385)	(778)	Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas		(2 284)	(777)
43	310	Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo		43	308
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(3 000)	(1 000)
-	(10)	Kitos nuosavybės priemonės		-	(10)
27 649	11 672	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		27 649	11 672
(1 953)	(10 845)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(1 953)	(10 845)
23 354	349	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		20 455	(652)

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĖŠINYS)

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
			Pastabos	
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
-	-	Išleistos obligacijos	-	-
(26)	(26)	Išpirktos obligacijos	(26)	(26)
(571)	(574)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(560)	(563)
5 955	5 094	Gautos paskolos	5 955	5 094
(5 860)	(4 656)	Grąžintos paskolos	(5 860)	(4 656)
(502)	(162)	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(491)	(151)
(130)	(267)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(130)	(267)
50 258	(36 151)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	50 266	(35 895)
77 745	119 893	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	77 732	119 621
128 003	83 742	Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	127 998	83 726

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorė,
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 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.

2023 m. trečio ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 36 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patronuojamųjų 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.

2023 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 302 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. – 296 darbuotojai). 2023 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 312 darbuotojų (2022 m. gruodžio 31 d. – 306 darbuotojai).

2023 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Iš viso

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
63 932 284	90,13
7 003 456	9,87
70 935 740	100,00

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

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Iš viso

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

2023 metais akcininko sprendimu pradėtos banko įstatinio kapitalo didinimo iš nepaskirstyto praėjusių metų pelno eurų ir akcijų nominalios vertės bei skaičiaus keitimo procedūros.

2023 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 70 935 740 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų. (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų).

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

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

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga 2023 m. rugsėjo 30 d.

Pasikeitimai Banko valdyme

2023 m. rugpjūčio 16 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje ketvirtuoju valdybos nariu išrinktas Andrius Bernotas. Leidimas eiti valdybos nario pareigas iš Lietuvos banko gautas 2023 metų rugsėjo mėnesį. Nuo tada Banko valdybą sudaro valdybos pirmininkas Marius Arlauskas, valdybos nariai Igor Kovalčuk, Snieguolė Kudrevičienė ir naujai išrinktas valdybos narys Andrius Bernotas.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2022 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 2022 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Laikinasis solidarumo įnašas

Tarpiniu laikotarpiu pelno mokestis kaupiamas taikant pelno mokesčio normą, kuri būtų taikoma tikėtinam metų pelnui. Lietuvos Respublikos Seimas 2023 m. gegužės 9 d. priėmė Lietuvos Respublikos laikinojo solidarumo įnašo įstatymą Nr. XIV-1936, pagal kurį nuo 2023 m. gegužės 16 d. nuo 2023 m. gegužės 16 d. įvedė naują solidarumo įnašą kredito įstaigoms vykdančioms veiklą Lietuvoje. Šis įnašas skaičiuojamas nuo kredito įstaigų grynųjų palūkanų pajamų perviršio, uždirbto 2023 ir 2024 m. vykdant veiklą Lietuvos Respublikos teritorijoje. Bankas ir Grupė solidarumo įnašo sumą pateikia pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Kitos veiklos sąnaudos“.

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 2023 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 2023 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 2022 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 ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,0594	1,0666

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

	Bankas (Grupė)	
	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	16 518	36 444
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	6 079	6 789
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 846	4 946
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 468	5 524
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 611	2 671
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	2 844
Iš viso	<u>33 522</u>	<u>59 218</u>

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	287 089	233 498
Sąskaitos kreditai	654	462
Faktoringas	638	1 142
Finansinė nuoma	28 204	22 722
	<u>316 585</u>	<u>257 824</u>
Atidėjiniai	(3 140)	(3 053)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>313 445</u>	<u>254 771</u>

	Grupė	
	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	299 725	243 031
Sąskaitos kreditai	654	462
Faktoringas	638	1 142
Finansinė nuoma	28 204	22 722
	<u>329 221</u>	<u>267 357</u>
Atidėjiniai	(4 070)	(3 620)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	<u>325 151</u>	<u>263 737</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

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

	Bankas	
	2023 m.	2022 m.
Likutis metų pradžioje	9 342	8 342
Įsigijimai	3 000	1 000
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	12 342	9 342

2023 m. rugsėjo 30 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės
					ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	10 601	(31)	10 570
Iš viso			13 634	(1 292)	12 342

2022 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės
					ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	7 601	(31)	7 570
Iš viso			10 634	(1 292)	9 342

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Turtas, skirtas pardavimui

2023 metais vadovybė nusprendė ruošti Bankui priklausančių žemės ir pastatų, esančių Vilniuje ir Kaune, pardavimui. Esant tokioms aplinkybėms, šiems nekilnojamojo turto objektams buvo atliktas vidinis vertinimas. Remiantis juo, nekilnojamojo turto vertė padidinta 493 tūkst. eurų, suformuojant ilgalaikio turto perkainavimo rezervą. Finansinės būklės ataskaitoje pastatai buvo perklasifikuoti į turtą, skirtą pardavimui. 2023 m. rugsėjo 30 d. šių objektų grynoji vertė 4 801 tūkst. eurų. Ilgalaikio materialiojo turto rezervas 737 tūkst. eurų atstatytas (2022 m. gruodžio 31 d. 318 tūkst. eurų).

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
252 823	156 271	Terminuoti indėliai	252 823	156 271
165 079	181 616	Einamosios sąskaitos	165 532	181 958
2 160	3 035	Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose	2 160	3 035
13 452	13 305	Paskolos iš fondų	13 452	13 305
433 514	354 227	Iš viso:	433 967	354 569
46 208	34 289	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	46 208	34 289

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
2 125	2 026	Sukauptos išmokos darbuotojams	2 085	1 917
340	352	Išankstiniai mokėjimai	-	-
		Sukauptos sąnaudos ir turto nuomos teisės		
2 227	1 799	įsipareigojimai	2 222	1 787
719	-	įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	714	-
172	-	įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	166	-
140	265	Pardavimo PVM	140	265
67	80	Ateinančių laikotarpių pajamos	67	80
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto		
39	42	administracijai	39	42
234	382	Skolos tiekėjams	164	319
150	-	Gauti avansai	150	-
225	274	Kiti	225	274
6 438	5 220	Iš viso:	5 972	4 684

9 pastaba Akcininkų nuosavybė

2023 metais akcininko sprendimu pradėtos banko įstatinio kapitalo didinimo iš nepaskirstyto praėjusių metų pelno eurų ir akcijų nominalios vertės bei skaičiaus keitimo procedūros

2023 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 70 935 740 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų. (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų). 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

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

Privalomasis rezervas

2023 m. rugsėjo 30 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 2 262 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. buvo 1 445 tūkst. eurų). Grupės 2023 m. rugsėjo 30 d. buvo 2 262 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. buvo 1 464 tūkst. eurų). Banke (Grupėje). Banke 2023 m. į privalomąjį rezervą pervesta 817 tūkst. eurų Grupėje 823 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grynąsias palūkanų pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
15 962	9 412	Už klientams suteiktas paskolas	14 533	8 387
82	185	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	53	162
1 589	598	Už finansinę nuomą, įskaitant delspinigius	1 589	642
50	86	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už finansinę nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	50	42
266	211	Už skolos vertybinius popierius	266	219
1 349	2	Už lėšas centriniuose banke	1 349	2
304	98	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	304	31
19 602	10 592	Palūkanų pajamos	18 144	9 485
(2 471)	(911)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(2 471)	(911)
(244)	(224)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(244)	(224)
(15)	(15)	Už subordinuotąsias paskolas	(15)	(15)
(129)	(129)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(129)	(129)
-	(142)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	(142)
(39)	(41)	Turto nuomos teisė	(39)	(41)
(2 898)	(1 462)	Palūkanų sąnaudos	(2 898)	(1 462)
16 704	9 130	Iš viso	15 246	8 023

11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
1 482	1 250	Mokėjimų paslaugos	1 482	1 250
132	170	Pajamos iš valiutos keitimo	132	170
535	626	Banko sąskaitų aptarnavimas	535	626
883	974	Įmokų surinkimas	883	974
221	41	Tarpininkavimo pajamos	394	239
566	593	Iš grynujų pinigų apyvartų	566	593
246	271	Kita	246	271
4 065	3 925	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	4 238	4 123
(27)	(49)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(27)	(49)
(182)	(327)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(182)	(327)
(59)	(103)	Pinigų pervedimo operacijos	(59)	(103)
(230)	(198)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(53)	(53)	Kita	(52)	(54)
(551)	(730)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(320)	(533)
3 514	3 195	Iš viso	3 918	3 590

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2022 m. rugsėjo 30 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 589	3 887
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(129)	(268)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>2 460</u>	<u>3 619</u>

13 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2022 m. rugsėjo 30 d.</u>		<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2022 m. rugsėjo 30 d.</u>
(238)	(251)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(238)	(234)
(850)	(672)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(844)	(670)
(284)	(251)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(284)	(251)
(1 349)	(429)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(1 308)	(381)
(215)	(207)	Ryšių išlaidos	(212)	(202)
(87)	(79)	Apsauga	(87)	(79)
(171)	(220)	Transporto išlaidos	(171)	(220)
(466)	(219)	Rinkodara ir reklama	(466)	(211)
(41)	(17)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(27)	(4)
(37)	(25)	Personalo mokymai	(37)	(25)
(32)	(34)	Reprezentacija	(31)	(34)
(90)	(30)	Pastatų remonto išlaidos	(90)	(30)
(18)	(50)	Išlaidos labdarai ir paramai	(18)	(50)
(8)	(10)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(8)	(10)
(22)	(28)	Mažavertis inventorius	(22)	(28)
(15)	(16)	Kanceliarinės prekės	(15)	(16)
(132)	(102)	Draudimo išlaidos	(129)	(100)
(52)	(20)	Nario mokesčiai	(52)	(20)
(72)	(68)	Komandos formavimo išlaidos	(72)	(68)
(130)	(123)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(94)	(87)
(159)	(116)	Kita	(146)	(103)
<u>(4 468)</u>	<u>(2 967)</u>	Iš viso	<u>(4 351)</u>	<u>(2 823)</u>

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. rugsėjo 30 d.
16 611	24 968	Pinigai kasoje	16 611	24 968
96 356	50 576	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	96 356	50 576
4 613	5 910	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	4 608	5 894
10 423	2 288	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	10 423	2 288
128 003	83 742	Iš viso	127 998	83 726

15 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.

Skolos vertybiniai popieriai. Jų tikroji vertė buvo apskaičiuota remiantis rinkos kaina

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias 12 mėnesių palūkanų normų vidurkius.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 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	2023 m. rugsėjo 30 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	115 935	115 935	69 201	69 201
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 031	15 031	11 143	11 143
Skolos vertybiniai popieriai	33 522	32 632	59 218	57 422
Paskolos ir gautinos sumos	313 445	307 160	254 771	269 902
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	477 933	470 758	394 333	407 668
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	433 967	442 072	354 569	357 318
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 209	2 382	2 235	2 557
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	5 972	5 972	4 684	4 684
Iš viso	443 181	484 426	362 521	365 592
Grupė				
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	115 935	115 935	69 201	69 201
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 036	15 036	11 156	11 156
Skolos vertybiniai popieriai	33 522	32 632	59 218	57 422
Paskolos ir gautinos sumos	325 151	316 348	263 737	276 221
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	489 644	479 951	403 312	414 000
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	433 514	441 619	354 227	356 976
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 209	2 382	2 235	2 557
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 438	6 438	5 220	5 220
Iš viso	443 194	484 439	362 715	365 786

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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)

2023 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	7	-	7
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	31	-	31

Bankas (Grupė)

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	54	-	54
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 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

2023 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	130 966	-	-	130 966
Skolos vertybiniai popieriai	33 522	-	-	33 522
Paskolos klientams	-	-	285 768	285 768
Finansinė nuoma	-	-	27 677	27 677
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	164 488	-	313 445	477 933
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	433 967	-	433 967
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 209	-	2 209
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 972	5 972
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	436 209	6 972	443 181

Bankas

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	80 344	-	-	80 344
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	59 218
Paskolos klientams	-	-	232 577	232 577
Finansinė nuoma	-	-	22 194	22 194
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	139 562	-	254 771	394 333
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	354 569	-	354 569
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 235	-	2 235
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	4 684	4 684
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	356 837	5 684	362 521

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2023 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	130 971	-	-	130 971
Skolos vertybiniai popieriai	33 522	-	-	33 522
Paskolos klientams	-	-	297 474	297 474
Finansinė nuoma	-	-	27 677	27 677
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	164 493	-	325 151	489 644
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	433 514	-	433 514
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 209	-	2 209
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 438	6 438
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	435 756	7 438	443 194

Grupė

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	80 357	-	-	80 357
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	59 218
Paskolos klientams	-	-	241 543	241 543
Finansinė nuoma	-	-	22 194	22 194
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	139 562	-	263 737	403 312
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	354 227	-	354 227
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 235	-	2 235
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 220	5 220
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	356 495	6 220	362 715

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 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 2023 m. rugsėjo 30 d. bei 2022 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2023 m. rugsėjo 30 d. bei 2022 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2023 m.				
2023 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	25 329	-	1 784
Palūkanų norma, proc.	-	7,0	-	7,66-8,66
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(313)	-	(9)
2023 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	84	1 074
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3-3,85	1,00-3,85
2023 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	775	453	124	3 647
2023 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2023 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 513	-	42
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)	(14)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	186	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Bankas			Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	
2022 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės		Kiti*
2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	21 377	-	402
Palūkanų norma, proc.	-	8,55	-	4,33-5,08
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(268)	-	(3)
2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	-	1 194
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	0,05-1,00
2022 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 124	342	186	4 007
2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 293	1	16
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	205	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2023 m.	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2023 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	1 784
Palūkanų norma, proc.	-	-	7,66-8,66
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(9)
2023 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	84	1 074
Palūkanų norma, proc.	-	0,3-3,85	1,00-3,85
2023 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	775	149	3 622
2023 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2023 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	42
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(1)	(14)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė, 2022 m.	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	402
Palūkanų norma, proc.	-	-	4,33-5,08
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(3)
2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	1 194
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,05-1,00
2022 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 124	228	3 965
2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	16
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2023 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2023 m. rugsėjo 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2023 m. rugsėjo 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 620	-	(107)	(1 513)	-
Išorinės	17 639	1 856	107	-	19 602
Palūkanų pajamos	19 259	1 856	-	(1 513)	16 602
Vidinės	(1 620)	-	-	1 620	-
Išorinės	(2 886)	(12)	-	-	(2 898)
Palūkanų sąnaudos	(4 506)	(12)	-	1 620	(2 898)
Vidinės	-	-	(107)	107	-
Išorinės	14 753	1 844	107	-	16 704
Grynosios palūkanų pajamos	14 753	1 844	-	107	16 704
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 511	-	-	3	3 514
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 511	-	-	3	3 514
Vidinės	-	-	(107)	107	-
Išorinės	18 264	1 844	107	3	20 218
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	18 264	1 844	-	110	20 218
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(12 203)	(198)	-	-	(12 401)
Veiklos sąnaudos	(12 203)	(198)	-	-	(12 401)
Amortizacija	(306)	-	-	-	(306)
Nusidėvėjimas	(739)	-	-	-	(739)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(550)	-	-	-	(550)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(550)	-	-	-	(550)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 105	441	6	-	2 552
Kitos grynosios pajamos	2 105	441	6	-	2 552
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	6 571	2 087	6	110	8 774
Pelno mokestis	(1 705)	-	-	-	(1 705)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	4 866	2 087	6	110	7 069
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	4 866	2 087	6	110	7 069
Iš viso segmento turto	364 677	173 322	1 968	(40 383)	499 584
Iš viso segmento įsipareigojimų	466 730	5 445	53	(27 772)	444 456
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(102 053)	167 877	1 915	(12 611)	55 128

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

	2022 m. rugsėjo 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 366	-	(73)	(1 293)	-
Išorinės	10 267	252	73	-	10 592
Palūkanų pajamos	11 633	252	-	(1 293)	10 592
Vidinės	(1 366)	-	-	1 366	-
Išorinės	(1 215)	(247)	-	-	(1 462)
Palūkanų sąnaudos	(2 581)	(247)	-	1 366	(1 462)
Vidinės	-	-	(73)	73	-
Išorinės	9 052	5	73	-	9 130
Grynosios palūkanų pajamos	9 052	5	-	73	9 130
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 232	-	-	(37)	3 195
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 232	-	-	(37)	3 195
Vidinės	-	-	(73)	73	-
Išorinės	12 284	5	73	(37)	12 325
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	12 284	5	-	36	12 325
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(10 140)	(158)	56	-	(10 242)
Veiklos sąnaudos	(10 140)	(158)	56	-	(10 242)
Amortizacija	(299)	-	-	-	(299)
Nusidėvėjimas	(722)	-	-	-	(722)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(672)	-	-	-	(672)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(672)	-	-	-	(672)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 025	787	120	-	3 933
Kitos grynosios pajamos	3 025	787	120	-	3 933
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3 475	634	176	36	4 321
Pelno mokestis	(805)	-	-	-	(805)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	2 670	634	176	36	3 516
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	2 670	634	176	36	3 516
Iš viso segmento turto	301 415	143 148	1 886	(34 211)	412 238
Iš viso segmento įsipareigojimų	383 035	5 601	42	(24 560)	366 118
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(83 620)	137 547	1 844	(9 651)	46 120

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 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	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
10 502	8 035	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	10 502	8 035
46 123	44 471	Skaičiuotinas kapitalas	46 717	45 130
22,77	18,07	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	22,48	17,80

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	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
99 324	48 067	Lėšos Lietuvos banke	99 324	48 067
15 036	11 156	Lėšos bankuose	15 031	11 143
297 475	241 543	Suteiktos paskolos klientams	285 768	232 577
27 677	22 194	Finansinė nuoma	27 677	22 194
439 512	322 960		427 800	313 981
Nebalansiniai straipsniai				
2 208	2 231	Garantijos	2 208	2 231
20 392	12 706	Kreditavimo įsipareigojimai	21 380	17 644
462 112	337 897	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	451 388	333 856
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
7	54	Išvestinės finansinės priemonės	7	54
Iki išpirkimo laikomos investicijos				
33 522	59 218	Skolos vertybiniai popieriai	33 522	59 218
33 529	59 272	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	33 529	59 272
495 641	397 169	Bendra kredito rizika	484 917	393 128

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 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)	
	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	33 522	59 218
Išvestinės finansinės priemonės	7	54
Iš viso	33 529	59 272

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	22 597	46 077
Standartinis balas (B-BBB+)	10 925	13 141
Nereitinguota	-	-
Iš viso	33 522	59 218

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas 2023 m. rugsėjo 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	258 151	3 114	-	-	261 265
Lėšos LB ir kituose bankuose	114 355	-	-	-	114 355
Skolos vertybiniai popieriai	33 522	-	-	-	33 522
	-	-	-	-	-
Iš viso	406 028	3 114	-	-	409 142
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	38 211	5 812	-	-	44 023
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	38 211	5 812	-	-	44 023
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 059	707	9	382	8 157
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	7 059	707	9	382	8 157
Iš viso	451 298	9 633	9	382	461 322

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Bankas 2022 m. gruodžio 31 d.	Pradelsi mų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	201 310	1 160	-	-	202 470
Lėšos LB ir kituose bankuose	59 210	-	-	-	59 210
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	-	59 218
	-	-	-	-	-
Iš viso	319 738	1 160	-	-	320 898
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	48 603	745	-	-	49 348
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	48 603	745	-	-	49 348
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 301	324	200	128	2 953
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	2 301	324	200	128	2 953
Iš viso	370 642	2 229	200	128	373 199

UAB MEDICINOS BANKAS

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2023 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	266 192	3 647	-	-	269 839
Lėšos LB ir kituose bankuose	114 360	-	-	-	114 360
Skolos vertybiniai popieriai	33 522	-	-	-	33 522
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	414 074	3 647	-	-	417 721
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	40 101	6 818	43	-	46 962
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	40 101	6 818	43	-	46 962
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 102	735	24	489	8 350
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	7 102	735	24	489	8 350
Iš viso	461 277	11 200	67	489	473 033

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2022 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	208 125	1 758	-	-	209 883
Lėšos LB ir kituose bankuose	59 223	-	-	-	59 223
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	-	59 218
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	326 566	1 758	-	-	328 324
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	49 293	1 411	40	-	50 744
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	49 293	1 411	40	-	50 744
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 322	341	226	221	3 110
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	2 322	341	226	221	3 110
Iš viso	378 181	3 510	266	221	382 178

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2023 m. rugsėjo 30 d.					2022 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	1 403	-	122	10	1 535	1 067	-	125	8	1 200
Paskolos ir gautinos sumos	1 367	-	122	10	1 499	1 020	-	125	8	1 153
Lėšos LB ir kituose bankuose	16	-	-	-	16	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	20	-	-	-	20	36	-	-	-	36
2 rizikos lygis	673	-	1	-	674	851	-	-	-	851
Paskolos ir gautinos sumos	673	-	1	-	674	851	-	-	-	851
3 rizikos lygis	-	1 099	-	-	1 099	-	1 182	-	-	1 182
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 099	-	-	1 099	-	1 182	-	-	1 182
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 076	1 099	123	10	3 308	1 918	1 182	125	8	3 233

Grupė	2023 m rugsėjo 30 d.					2022 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	1 688	-	109	10	1 807	1 289	-	63	8	1 360
Paskolos ir gautinos sumos	1 652	-	109	10	1 771	1 242	-	63	8	1 313
Lėšos LB ir kituose bankuose	16	-	-	-	16	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	20	-	-	-	20	36	-	-	-	36
2 rizikos lygis	974	-	1	-	975	970	-	-	-	970
Paskolos ir gautinos sumos	974	-	1	-	975	970	-	-	-	970
3 rizikos lygis	-	1 443	-	-	1 443	-	1 409	-	-	1 409
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 443	-	-	1 443	-	1 409	-	-	1 409
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 662	1 443	110	10	4 225	2 259	1 409	63	8	3 739

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (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
					2023 m rugsėjo 30 d.					
400	-	47	2	449	1 rizikos lygis	336	-	(4)	2	334
411	-	47	2	460	Paskolos ir gautinos sumos	347	-	(4)	2	345
5	-	-	-	5	Lėšos LB ir kituose bankuose	5	-	-	-	5
(16)	-	-	-	(16)	Skolos vertybiniai popieriai	(16)	-	-	-	(16)
4	-	-	-	4	2 rizikos lygis	(178)	-	1	-	(177)
4	-	-	-	4	Paskolos ir gautinos sumos	(178)	-	1	-	(177)
-	34	-	-	34	3 rizikos lygis	-	(83)	-	-	(83)
-	34	-	-	34	Paskolos ir gautinos sumos	-	(83)	-	-	(83)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
404	34	47	2	487	Iš viso kredito rizikos aktyvų	158	(83)	(3)	2	74
-	66	-	-	66	Nurašyta per laikotarpį	-	63	-	-	63
-	(3)	-	-	(3)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(3)	-	-	(3)
-	-	-	-	550	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	134

Atliktas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2023 metais taikoma sustiprinta stebėseną klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 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 poreikavimai 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	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
148 350	125 833	Likvidus turtas	148 350	125 833
41 132	30 060	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	41 958	32 316
361	419	LCR, proc.	354	389

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	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
425 840	362 288	Turimas pastovus finansavimas	426 172	362 791
276 175	223 162	Būtinai pastovus finansavimas	271 774	229 968
154	162	NSFR, proc.	157	158

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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	2023 m. rugsėjo 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	32 522	105 971	13 895	79 793	87 220	158 267	22 137	499 805
Įsipareigojimai	167 782	17 771	21 753	151 790	54 669	30 456	166	444 387
Grynoji spraga	(135 260)	88 200	(7 858)	(71 997)	32 551	127 811	21 971	55 418
Kreditavimo įsipareigojimai	-	21 380	-	-	-	-	-	21 380

Bankas	2022 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	38 739	46 018	12 465	57 207	120 599	119 225	17 268	411 521
Įsipareigojimai	185 251	16 323	17 399	66 296	48 102	29 872	203	363 446
Grynoji spraga	(146 512)	29 695	(4 934)	(9 089)	72 497	89 353	17 065	48 075
Kreditavimo įsipareigojimai	-	17 644	-	-	-	-	-	17 644

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2023 m. rugsėjo 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	32 527	106 649	15 258	60 644	101 305	172 854	10 766	500 003
Įsipareigojimai	167 329	18 237	21 753	151 790	54 669	30 456	222	444 456
Grynoji spraga	(134 802)	88 412	(6 495)	(91 146)	46 636	142 398	10 544	55 547
Kreditavimo įsipareigojimai	-	20 392	-	-	-	-	-	20 392

Grupė	2022 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	38 752	46 516	13 563	61 961	110 489	131 835	8 588	411 704
Įsipareigojimai	184 909	16 859	17 399	66 296	48 102	29 872	208	363 645
Grynoji spraga	(146 157)	29 657	(3 836)	(4 335)	62 387	101 963	8 380	48 059
Kreditavimo įsipareigojimai	-	12 706	-	-	-	-	-	12 706

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 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2023 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	46 446	92 089	150 634	41 200	13 324	1 576	345 269
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							154 536
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 243	21 201	44 160	105 489	57 459	30 964	269 516
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							230 289
Palūkanų jautrumo spraga	36 203	70 888	106 474	(64 289)	(44 135)	(29 388)	-

Bankas	2022 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	57 557	101 573	106 570	15 532	31 035	1 522	313 789
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							97 732
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 315	18 126	20 573	43 685	49 615	30 497	172 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							238 710
Palūkanų jautrumo spraga	47 242	83 447	85 997	(28 153)	(18 580)	(28 975)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2023 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	47 271	67 950	152 675	45 193	27 409	16 163	356 661
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							143 342
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 243	21 201	44 160	105 489	57 459	30 964	269 516
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							230 487
Palūkanų jautrumo spraga	37 028	46 749	108 515	(60 296)	(30 050)	(14 801)	-

Grupė	2022 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	58 213	81 169	108 182	18 666	42 154	14 132	322 516
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							89 188
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 315	18 126	20 573	43 685	49 615	30 497	172 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							238 893
Palūkanų jautrumo spraga	47 898	63 043	87 609	(25 019)	(7 461)	(16 365)	-

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 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	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
145	151	Ilgųjų pozicijų suma	145	151
(202)	(331)	Trumpųjų pozicijų suma	(202)	(331)
46 957	45 800	Skaičiuotinas kapitalas	47 552	46 459
0,43	0,72	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,42	0,71

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

	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	6	18
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(6)	(18)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 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 sverto koeficiento reikalavimas. 2023 m. rugsėjo 30 d. Banko sverto koeficientas siekė 8,94 proc. (Grupės – 8,83 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 12,35 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Nuo 2023 m. birželio 30 d. pradėtas taikyti sektorinio sisteminės rizikos rezervo reikalavimas. Sektorinis sisteminės rizikos rezervo dydis sudaro 2 proc. pagal riziką įvertintų mažmeninių pozicijų, kurios yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu, fizinių asmenų Lietuvos Respublikos rezidentų atžvilgiu sumos.

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

	Grupė		Bankas	
	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	18,07	20,73	17,76	20,27

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2023 m. rugsėjo 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.)
3 543	1,18	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 613	0,91
527	1,87	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	527	1,87
20	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	20	0,06
15	0,10	Lėšos bankuose	15	0,10
4 105	1,08	Iš viso	3 175	0,87

Finansinio turto kokybės rodikliai 2022 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 092	1,16	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 525	0,98
528	2,32	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	528	2,32
36	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	36	0,06
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
3 667	1,01	Iš viso	3 100	0,88

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

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
2,11	1,34	Turto grąža (ROA)	2,06	1,28
18,24	12,12	Nuosavybės grąža (ROE)	17,68	11,62

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2023 m. devynis mėnesius UAB Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2023 m. ketvirtą ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Marius Arlauskas ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2023 m. trečiojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotą turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatus ir pinigų srautus ir dukterines įmones.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė