

# UAB MEDICINOS BANKAS

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

#### FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

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

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

(tęsinys kitame puslapyje)

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)**

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

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

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS**

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

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

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

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

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

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ**

| <b>Bankas</b>   | <b>2022-04-01-2022-06-30</b> | <b>2021-04-01-2021-06-30</b> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>            |                              |                              |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis   | -                            | -                            |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką                      | -                            | -                            |
| Kiti  |                              |                              |
| <b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>       | -                            | -                            |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | -                            | -                            |
| Susiję mokesčiai  | -                            | -                            |
| <b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>                  | -                            | -                            |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)  | 988                          | 849                          |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>                                 | <b>988</b>                   | <b>849</b>                   |
| <b>Priskirtina:</b>   |                              |                              |
| <b>Banko akcininkams</b>  | <b>988</b>                   | <b>849</b>                   |
| <b>Grupė</b>  | <b>2022-04-01-2022-06-30</b> | <b>2021-04-01-2021-06-30</b> |
| <b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>            |                              |                              |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis   | -                            | -                            |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką                      | -                            | -                            |
| Kiti  | -                            | -                            |
| <b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>       | -                            | -                            |
| Susiję mokesčiai  | -                            | -                            |
| <b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>                  | -                            | -                            |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)  | 974                          | 934                          |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>                                 | <b>974</b>                   | <b>934</b>                   |
| <b>Priskirtina:</b>   |                              |                              |
| <b>Banko akcininkams</b>  | <b>974</b>                   | <b>934</b>                   |

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

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

|                                       | Įregistruotas<br>akcinis<br>kapitalas | Nepaskirstytas<br>pelnas | Ilgalaikio<br>materialiojo<br>turto<br>perkainojimo<br>rezervas | Kiti rezervai | Iš viso       |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---|---------------|---------------|
| <b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b> | <b>19 948</b>                         | <b>7 608</b>             | <b>326</b>  | <b>10 316</b> | <b>38 198</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                   | -                                     | 2 034                    | -   | -             | 2 034         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)   | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| Pervedimai į rezervus                 | -                                     | (570)                    | -   | 570           | -             |
| <b>Likutis 2021 m. birželio 30 d.</b> | <b>19 948</b>                         | <b>9 072</b>             | <b>326</b>  | <b>10 886</b> | <b>40 232</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                   | -                                     | 2 613                    | -   | -             | 2 613         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)   | -                                     | 5                        | (4)   | -             | 1             |
| Pervedimai į rezervus                 | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| <b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b> | <b>19 948</b>                         | <b>11 690</b>            | <b>322</b>  | <b>10 886</b> | <b>42 846</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                   | -                                     | 1 829                    | -   | -             | 1 829         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)   | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| Pervedimai į rezervus                 | -                                     | (584)                    | -   | 584           | -             |
| <b>Likutis 2022 m. birželio 30 d.</b> | <b>19 948</b>                         | <b>12 935</b>            | <b>322</b>  | <b>11 470</b> | <b>44 675</b> |

(tęsinys kitame puslapyje)

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)**

## Grupė

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

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

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS**

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

(tęsinys kitame puslapyje)

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)**

| Grupė  |                           | Pasta-<br>bos | Bankas                    |                           |
|--|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 2022 m. birželio<br>30 d.                                      | 2021 m.<br>birželio 30 d. |               | 2022 m.<br>birželio 30 d. | 2021 m.<br>birželio 30 d. |
| <b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>                    |                           |               |                           |                           |
| 8  | 8                         |               | 8                         | 8                         |
| -  | -                         |               | -                         | -                         |
| 3 608  | 5 090                     |               | 3 608                     | 5 090                     |
| (3 395)  | (4 346)                   |               | (3 395)                   | (4 346)                   |
| <b>221</b>   | <b>752</b>                |               | <b>221</b>                | <b>752</b>                |
|  |                           |               |                           |                           |
| (356)  | 311                       |               | (356)                     | 311                       |
|  |                           |               |                           |                           |
| <b>(35 742)</b>  | <b>(19 569)</b>           |               | <b>(35 475)</b>           | <b>(19 391)</b>           |
| 119 893  | 117 700                   |               | 119 621                   | 117 465                   |
| <b>84 151</b>  | <b>98 131</b>             | 15            | <b>84 146</b>             | <b>98 074</b>             |
| <b>Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija</b> |                           |               |                           |                           |
| 7 117  | 5 527                     |               | 6 386                     | 5 039                     |
| (920)  | (859)                     |               | (920)                     | (859)                     |

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

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

# UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

### 1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,  
Vilnius, Lietuva.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

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

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

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

#### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

##### *Atitikimo patvirtinimas*

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

##### *Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos*

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

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

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

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

##### *Funkcinė ir pateikimo valiuta*

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

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

|              | <u>2022 m. birželio 30 d.</u> | <u>2021 m. gruodžio 31 d.</u> |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| JAV doleriai | 1,0517                        | 1,1334                        |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose**

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

**4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai****Bankas (Grupė)**

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

**5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudaro:

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones**

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

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

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

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

**7 pastaba Įsipareigojimai klientams**

Įsipareigojimus klientams sudaro:

| Grupė                     |                           | Bankas   |                           |
|---------------------------|---------------------------|--|---------------------------|
| 2022 m.<br>birželio 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. | 2022 m. birželio<br>30 d.  | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 157 936                   | 165 753                   | 157 936  | 165 753                   |
| 173 320                   | 177 170                   | 173 645  | 177 701                   |
| 12 744                    | 12 531                    | 12 744   | 12 531                    |
| <b>344 000</b>            | <b>355 454</b>            | <b>344 325</b>   | <b>355 985</b>            |
| <b>29 012</b>             | <b>37 261</b>             | <b>29 012</b>  | <b>37 261</b>             |
|                           |                           | <b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b> |                           |

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

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

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2022 m. birželio 30 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 226 tūkst. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. 2 218 tūkst. eurų). Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

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



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**9 pastaba Kiti įsipareigojimai**

Kitus įsipareigojimus sudaro:

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

**10 pastaba Akcininkų nuosavybė**

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

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**11 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos**

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

**12 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos**

Gryniasios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos sudaro:

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**13 pastaba Operacijų užsienio rezultatas grynąja verte valiuta**

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

**14 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

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

#### 16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

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

**Klientams suteiktos paskolos.** Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2022 metų antrojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

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

**Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

**Finansiniai įsipareigojimai**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)**

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

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

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

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

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

**Bankas (Grupė)**

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

**Bankas (Grupė)**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

**Bankas**

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

**Bankas**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

**Grupė**

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



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Susijusių šalių sandoriai**

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

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

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

**Bankas**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Informacija apie segmentus**

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)**

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

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

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas****Kredito rizika**

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

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

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

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.

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

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

#### Obligacijos pagal reitingo klases

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

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

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

#### Kredito rizikos vertinimas

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| <b>Grupė<br/>2022 m. birželio 30 d.</b>   | <b>Pradelsimų<br/>nėra</b> | <b>Pradelsimai<br/>1-59 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>60-89 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>daugiau kaip 90<br/>d.</b> | <b>Iš viso</b> |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| <b>1 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 190 449                    | 1 598                          | -                               | -   | <b>192 047</b> |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | 62 436                     | -                              | -                               | -   | <b>62 436</b>  |
| Skolos vertybiniai popieriai              | 58 856                     | -                              | -                               | -   | <b>58 856</b>  |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>311 741</b>             | <b>1 598</b>                   | -                               | -   | <b>313 339</b> |
| <b>2 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 51 077                     | 1 286                          | 23                              | -   | <b>52 386</b>  |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>51 077</b>              | <b>1 286</b>                   | <b>23</b>                       | -   | <b>52 386</b>  |
| <b>3 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 2 712                      | 971                            | 1                               | 385   | <b>4 069</b>   |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>2 712</b>               | <b>971</b>                     | <b>1</b>                        | <b>385</b>                                    | <b>4 069</b>   |
| <b>Iš viso kredito rizikos<br/>aktyvų</b> | <b>365 530</b>             | <b>3 855</b>                   | <b>24</b>                       | <b>385</b>                                    | <b>369 794</b> |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

| <b>Grupė</b>                      |                                   |   | <b>Bankas</b>                     |                                   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>2022 m.<br/>birželio 30 d.</b> | <b>2021 m.<br/>gruodžio 31 d.</b> |   | <b>2022 m.<br/>birželio 30 d.</b> | <b>2021 m.<br/>gruodžio 31 d.</b> |
| 133 294                           | 168 986                           | Likvidus turtas                           | 133 294                           | 168 986                           |
| 29 520                            | 29 639                            | Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai | 30 103                            | 32 159                            |
| <b>452</b>                        | <b>570</b>                        | <b>LCR, proc.</b>                         | <b>443</b>                        | <b>525</b>                        |

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:

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Bankas                                 | 2022 m. birželio 30 d. |                   |                  |                       |                  |               |                      |                |
|--|------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|----------------|
|  | Iki pareikalavimo      | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų   | Neapibrėžti terminai | Iš viso        |
| Turtas                                 | 82 712                 | 12 889            | 8 736            | 44 012                | 131 485          | 105 320       | 18 114               | <b>403 268</b> |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 179 321                | 12 760            | 16 128           | 72 059                | 52 058           | 26 074        | 44 868               | <b>403 268</b> |
| <b>Grynoji spraga</b>                  | <b>(96 609)</b>        | <b>129</b>        | <b>(7 392)</b>   | <b>(28 047)</b>       | <b>79 427</b>    | <b>79 246</b> | <b>(26 754)</b>      | <b>-</b>       |
| Kreditavimo įsipareigojimai            | -                      | 23 927            | -                | -                     | -                | -             | -                    | <b>23 927</b>  |

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

**Rinkos rizika**

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

**Palūkanų normos rizika**

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Bankas  | 2022 m. birželio 30 d.   |                         |                         |                              |                         |                    | Iš viso        |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------|
|   | Mažiau nei 1 mėn.        | Nuo 1 iki 3 mėn.        | Nuo 3 iki 6 mėn.        | Nuo 6 mėn. iki 1 metų        | Nuo 1 iki 3 metų        | Virš 3 metų        |                |
| <b>Turtas:</b>  |                          |                         |                         |                              |                         |                    |                |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas                         | 76 605                   | 68 282                  | 90 282                  | 17 004                       | 40 252                  | 2 839              | 295 264        |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                       |                          |                         |                         |                              |                         |                    | 108 004        |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                   |                          |                         |                         |                              |                         |                    |                |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas                | 7 459                    | 15 743                  | 24 902                  | 46 699                       | 50 485                  | 28 789             | 174 077        |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |                          |                         |                         |                              |                         |                    | 229 191        |
| <b>Palūkanų jautrumo spraga</b>                           | <b>69 146</b>            | <b>52 539</b>           | <b>65 380</b>           | <b>(29 695)</b>              | <b>(10 233)</b>         | <b>(25 950)</b>    | <b>-</b>       |
|   | 2021 m. gruodžio 31 d.   |                         |                         |                              |                         |                    |                |
| <b>Bankas</b>   | <b>Mažiau nei 1 mėn.</b> | <b>Nuo 1 iki 3 mėn.</b> | <b>Nuo 3 iki 6 mėn.</b> | <b>Nuo 6 mėn. iki 1 metų</b> | <b>Nuo 1 iki 3 metų</b> | <b>Virš 3 metų</b> | <b>Iš viso</b> |
| <b>Turtas:</b>  |                          |                         |                         |                              |                         |                    |                |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas                         | 42 921                   | 82 757                  | 90 120                  | 5 100                        | 45 420                  | 3 027              | 269 345        |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                       |                          |                         |                         |                              |                         |                    | 139 105        |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                   |                          |                         |                         |                              |                         |                    |                |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas                | 31 764                   | 20 198                  | 43 396                  | 38 710                       | 23 835                  | 23 751             | 181 654        |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |                          |                         |                         |                              |                         |                    | 226 796        |
| <b>Palūkanų jautrumo spraga</b>                           | <b>11 157</b>            | <b>62 559</b>           | <b>46 724</b>           | <b>(33 610)</b>              | <b>21 585</b>           | <b>(20 724)</b>    | <b>-</b>       |



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

| Grupė   | 2022 m. birželio 30 d. |                  |                  |                       |                  |                 | Iš viso  |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
|   | Mažiau nei 1 mėn.      | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų     |          |
| <b>Turtas:</b>  |                        |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas                         | 55 501                 | 69 255           | 91 742           | 19 871                | 50 509           | 16 019          | 302 897  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                       |                        |                  |                  |                       |                  |                 | 100 244  |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                   |                        |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas                | 7 459                  | 15 743           | 24 902           | 46 699                | 50 485           | 28 789          | 174 077  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |                        |                  |                  |                       |                  |                 | 229 064  |
| <b>Palūkanų jautrumo spraga</b>                           | <b>48 042</b>          | <b>53 512</b>    | <b>66 840</b>    | <b>(26 828)</b>       | <b>24</b>        | <b>(12 770)</b> | <b>-</b> |

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Valiutos rizika

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

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

| Grupė                     |                           |   | Bankas                    |                           |
|---------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 2022 m.<br>birželio 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2022 m.<br>birželio 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 233                       | 187                       | Ilgųjų pozicijų suma  | 233                       | 187                       |
| (511)                     | (364)                     | Trumpųjų pozicijų suma  | (511)                     | (364)                     |
| 42 904                    | 38 286                    | Skaičiuotinas kapitalas                                       | 43 323                    | 38 604                    |
| <b>1,19</b>               | <b>0,95</b>               | <b>Bendroji grynoji užsienio<br/>valiutos pozicija, proc.</b> | <b>1,18</b>               | <b>0,94</b>               |

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

|                                    | 2022 m.<br>birželio 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valiutų kursų padidėjimas 10 proc. | 28                        | 18                        |
| Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc. | (28)                      | (18)                      |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkšt. 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 svėro koeficiento reikalavimas. 2022 m. birželio 30 d. Banko svėro koeficientas siekė 9,71 proc. (Grupės – 9,63 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

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

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

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

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija**

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

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

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

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

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

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

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

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

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

#### 22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

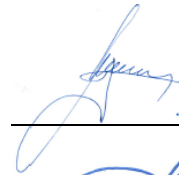
Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2022 m. antrąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

#### ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė



Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

