

UAB MEDICINOS BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ
LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.,
PARENGTOS PAGAL 34-AJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ
TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ, PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS
SĄJUNGOJE

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

| | |
|---|----|
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS | 3 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS | 5 |
| SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS | 7 |
| ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS | 9 |
| 1 pastaba Bendroji informacija | 11 |
| 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai | 12 |
| 3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 13 |
| 4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai | 13 |
| 5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos | 13 |
| 6 pastaba Kitas turtas | 14 |
| 7 pastaba Įsipareigojimai klientams | 14 |
| 8 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)..... | 15 |
| 9 pastaba Kiti įsipareigojimai | 16 |
| 10 pastaba Akcininkų nuosavybė | 16 |
| 11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos | 17 |
| 12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 17 |
| 13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte | 18 |
| 14 pastaba Veiklos sąnaudos..... | 18 |
| 15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 19 |
| 16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės | 19 |
| 17 pastaba Susijusių šalių sandoriai | 24 |
| 18 pastaba Informacija apie segmentus | 26 |
| 19 pastaba Rizikos valdymas | 28 |
| 20 pastaba Kapitalas | 42 |
| 21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija | 43 |
| 22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai | 44 |
| ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS | 44 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

| Grupė | | Turtas | Pasta- bos | Bankas | |
|-----------------------|---------------------------|--|---------------|-----------------------|---------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 17 369 | 21 134 | Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i> <i>Lėšos centriniame</i> <i>banke</i> | | 17 369 | 21 134 |
| <u>51 433</u> | <u>48 067</u> | | | <u>51 433</u> | <u>48 067</u> |
| 68 802 | 69 201 | Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 3 | 11 126 | 11 143 |
| 11 139 | 11 156 | | | | |
| <u>7</u> | <u>54</u> | Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės</i> <i>priemonės</i> | | <u>7</u> | <u>54</u> |
| <u>7</u> | <u>54</u> | | | <u>7</u> | <u>54</u> |
| 55 792 | 59 218 | Skolos vertybiniai popieriai | 4 | 55 792 | 59 218 |
| 252 998 | 241 543 | Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i> <i>Finansinė nuoma</i> | 5 | 244 128 | 232 577 |
| <u>24 693</u> | <u>22 194</u> | | | <u>24 693</u> | <u>22 194</u> |
| 277 691 | 263 737 | | | 268 821 | 254 771 |
| - | - | Investicijos į patrunuojamąsias įmones | | 9 342 | 9 342 |
| 27 | 37 | Kitos nuosavybės priemonės | | 27 | 37 |
| 84 | 84 | Investicinis turtas | | 84 | 84 |
| 6 182 | 5 701 | Ilgalaikis materialusis turtas | | 6 172 | 5 688 |
| 682 | 671 | Ilgalaikis ematerialusis turtas | | 584 | 665 |
| - | - | Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i> <i>Atidėtuju mokesčių</i> | | - | - |
| <u>123</u> | <u>95</u> | | | <u>123</u> | <u>95</u> |
| 123 | 95 | | | 123 | 95 |
| 3 368 | 1 750 | Kitas turtas | 6 | 2 872 | 1 223 |
| <u>423 897</u> | <u>411 704</u> | Turto iš viso | | <u>423 752</u> | <u>411 521</u> |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

| Grupė | | Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | Pastabos | Bankas | |
|--------------------|------------------------|---|----------|--------------------|------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| | | Įsipareigojimai | | | |
| 33 | 33 | Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | | 33 | 33 |
| 19 | 3 | Išvestinės finansinės priemonės | | 19 | 3 |
| 360 805 | 354 227 | Įsipareigojimai klientams | 7 | 361 211 | 354 569 |
| 1 000 | 1 000 | Subordinuotos paskolos | 8 | 1 000 | 1 000 |
| 2 200 | 2 235 | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 8 | 2 200 | 2 235 |
| 109 | 71 | Atidėjiniai | | 159 | 133 |
| 1 161 | 856 | Mokesčių įsipareigojimai | | 1 081 | 789 |
| - | - | <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i> | | - | - |
| - | - | <i>Atidėtųjų mokesčių</i> | | - | - |
| 1 161 | 856 | | | 1 081 | 789 |
| 7 759 | 5 220 | Kiti įsipareigojimai | 9 | 7 156 | 4 684 |
| 373 086 | 363 645 | Įsipareigojimai iš viso | | 372 859 | 363 446 |
| | | Akcininkų nuosavybė | | | |
| 19 948 | 19 948 | Įregistruotas akcinis kapitalas | 10 | 19 948 | 19 948 |
| 18 233 | 16 304 | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | | 18 340 | 16 339 |
| 318 | 318 | Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas | | 318 | 318 |
| 12 312 | 11 489 | Kiti rezervai | 10 | 12 287 | 11 470 |
| 50 811 | 48 059 | Akcininkų nuosavybė iš viso | | 50 893 | 48 075 |
| 423 897 | 411 704 | Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso | | 423 752 | 411 521 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

| Grupė | | | Pasta- bos | Bankas | |
|-----------------------|-----------------------|--|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. | | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| 5 537 | 3 265 | Palūkanų pajamos | 11 | 5 127 | 2 926 |
| (540) | (501) | Palūkanų sąnaudos | 11 | (540) | (501) |
| 4 997 | 2 764 | Grynosios palūkanų pajamos | | 4 587 | 2 425 |
| 1 385 | 1 329 | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 12 | 1 433 | 1 389 |
| (196) | (207) | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos | 12 | (119) | (149) |
| 1 189 | 1 122 | Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | | 1 314 | 1 240 |
| 708 | 895 | Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte | 13 | 708 | 895 |
| 103 | 53 | Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte | | 103 | 53 |
| - | (3) | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte | | - | (3) |
| 5 | 21 | Kitos pajamos | | 9 | 24 |
| 7 002 | 4 852 | Veiklos pajamų iš viso | | 6 721 | 4 634 |
| (53) | (226) | Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis | | 137 | (178) |
| 6 949 | 4 626 | Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo | | 6 858 | 4 456 |
| (2 413) | (2 249) | Atlyginimai ir priedai | | (2 324) | (2 176) |
| (236) | (265) | Nusidėvėjimas | | (232) | (265) |
| (106) | (94) | Amortizacija | | (97) | (90) |
| (970) | (953) | Kitos veiklos sąnaudos | 14 | (927) | (908) |
| (3 725) | (3 561) | Veiklos sąnaudų iš viso | | (3 580) | (3 439) |
| 3 224 | 1 065 | Veiklos pelnas (nuostoliai) | | 3 278 | 1 017 |
| (472) | (191) | Pelno mokesčio sąnaudos | | (460) | (176) |
| 2 752 | 874 | Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | | 2 818 | 841 |
| 2 752 | 874 | Priskirtina Banko akcininkams | | 2 818 | 841 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

| Bankas | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | - | - |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | - | - |
| Kiti | | |
| Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | - | - |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | - | - |
| Susiję mokesčiai | - | - |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas | - | - |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | 2 818 | 841 |
| Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį | 2 818 | 841 |
| Priskirtina: | | |
| Banko akcininkams | 2 818 | 841 |
| Grupė | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | | |
| Materialiojo turto perkainojimo pokytis | - | - |
| Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką | - | - |
| Kiti | | |
| Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą | - | - |
| Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas) | - | - |
| Susiję mokesčiai | - | - |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas | - | - |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | 2 752 | 874 |
| Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį | 2 752 | 874 |
| Priskirtina: | | |
| Banko akcininkams | 2 752 | 874 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| | Įregistruotas akcinis kapitalas | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas | Kiti rezervai | Iš viso |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---|---------------|---------------|
| Likutis 2021 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 11 690 | 322 | 10 886 | 42 846 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 841 | - | - | 841 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | - | - | - | - |
| Pervedimai į rezervus | - | (584) | - | 584 | - |
| Likutis 2022 m. kovo 31 d. | 19 948 | 11 947 | 322 | 11 470 | 43 687 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 4 387 | - | - | 4 387 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | 5 | (4) | - | 1 |
| Pervedimai į rezervus | - | - | - | - | - |
| Likutis 2022 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 16 339 | 318 | 11 470 | 48 075 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 2 818 | - | - | 2 818 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | - | - | - | - |
| Pervedimai į rezervus | - | (817) | - | 817 | - |
| Likutis 2023 m. kovo 31 d. | 19 948 | 18 340 | 318 | 12 287 | 50 893 |

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĚSINYS)

Grupė

| | Įregistruotas akcinis kapitalas | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas | Kiti rezervai | Iš viso |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---|---------------|---------------|
| Likutis 2021 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 11 429 | 322 | 10 905 | 42 604 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 874 | - | - | 874 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | - | - | - | - |
| Pervedimai į rezervus | - | (584) | - | 584 | - |
| Likutis 2022 m. kovo 31 d. | 19 948 | 11 719 | 322 | 11 489 | 43 478 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 4 580 | - | - | 4 580 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | 5 | (4) | - | 1 |
| Pervedimai į rezervus | - | - | - | - | - |
| Likutis 2022 m. gruodžio 31 d. | 19 948 | 16 304 | 318 | 11 489 | 48 059 |
| Pelnas (nuostoliai) | - | 2 752 | - | - | 2 752 |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos) | - | - | - | - | - |
| Pervedimai į rezervus | - | (823) | - | 823 | - |
| Likutis 2023 m. kovo 31 d. | 19 948 | 18 233 | 318 | 12 312 | 50 811 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorė,
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

| Grupė | | | Bankas | | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. | | Pasta- bos | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| | | Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos | | | |
| 2 752 | 874 | Metų pelnas (nuostoliai) | | 2 818 | 841 |
| | | Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai | | | |
| 342 | 359 | Nusidėvėjimas ir amortizacija | | 329 | 355 |
| - | 3 | Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai | | - | 3 |
| 53 | 226 | Paskolų vertės sumažėjimas | | (137) | 178 |
| (5 090) | (3 181) | Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas | | (4 680) | (2 842) |
| 540 | 501 | Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus indėlininkams | | 540 | 501 |
| 63 | (74) | Išvestinių priemonių perkainojimas | | 63 | (74) |
| (17) | 141 | Sukauptų atostoginių eliminavimas | | (20) | 138 |
| 472 | 191 | Pelno mokesčio sąnaudos | | 460 | 176 |
| 8 | (33) | Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas | | 9 | 79 |
| (877) | (993) | Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius | | (618) | (645) |
| | | Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis | | | |
| (41) | 34 | Privalomųjų rezervų pasikeitimai | | (41) | 34 |
| - | (370) | Lėšų bankuose pasikeitimas | | - | (370) |
| (11 207) | (14 687) | Paskolos klientams | | (11 135) | (14 188) |
| (2 476) | (445) | Gautinos sumos iš finansinės nuomos | | (2 476) | (445) |
| 6 456 | (9 081) | Įsipareigojimų klientams pasikeitimai | | 6 520 | (9 291) |
| 1 127 | 4 434 | Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai | | 1 028 | 4 389 |
| (6 141) | (20 115) | Pokytis | | (6 104) | (19 871) |
| 4 804 | 3 178 | Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas | | 4 404 | 2 826 |
| (596) | (526) | Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus indėlininkams | | (596) | (526) |
| (186) | (102) | Sumokėtas pelno mokestis | | (186) | (102) |
| (2 996) | (18 558) | Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio | | (3 100) | (18 318) |
| | | Pinigų srautai iš investicinės veiklos | | | |
| (841) | (377) | Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas | | (741) | (377) |
| - | 21 | Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo | | - | 21 |
| 5 351 | 5 335 | Skolos vertybinių popierių išpirkimas | | 5 351 | 5 335 |
| (1 925) | (3 811) | Skolos vertybinių popierių įsigijimas | | (1 925) | (3 811) |
| 2 585 | 1 168 | Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai | | 2 685 | 1 168 |

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

| Grupė | | | Bankas | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. | Pastabos | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| | | | | |
| | | Pinigų srautai iš finansinės veiklos | | |
| - | - | Išleistos obligacijos | - | - |
| (35) | (35) | Išpirktos obligacijos | (35) | (35) |
| (189) | (218) | Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis | (185) | (214) |
| 1 853 | 1 960 | Gautos paskolos | 1 853 | 1 960 |
| (1 557) | (1 988) | Gražintos paskolos | (1 557) | (1 988) |
| 72 | (281) | Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai | 76 | (277) |
| | | | | |
| (118) | (79) | Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui | (118) | (79) |
| (457) | (17 750) | Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas) | (457) | (17 506) |
| 77 745 | 119 893 | Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d. | 77 732 | 119 621 |
| 77 288 | 102 143 | Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d. | 77 275 | 102 115 |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorė,
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,
Vilnius, Lietuva.

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

2023 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 37 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.

2023 m. kovo 31 d. Banke dirbo 297 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. – 296 darbuotojai). 2023 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 307 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. – 306 darbuotojai).

2023 m. kovo 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

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

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

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

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

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2023 m. kovo 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

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

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga 2023 m. kovo 31 d.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiriomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2022 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2023 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

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

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

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

| | <u>2023 m. kovo 31 d.</u> | <u>2022 m. gruodžio 31 d.</u> |
|--------------|---------------------------|-------------------------------|
| JAV doleriai | 1,0886 | 1,0666 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose

| Grupė | | | Bankas | |
|--------------------|------------------------|---|--------------------|------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 7 697 | 10 556 | Lėšos korespondentinėse sąskaitose | 7 684 | 10 543 |
| 3 442 | 600 | Terminuotieji indėliai | 3 442 | 600 |
| 11 139 | 11 156 | Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 11 126 | 11 143 |

4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

| | Bankas (Grupė) | |
|--|--------------------|------------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 36 546 | 36 444 |
| Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 6 514 | 6 789 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 4 771 | 4 946 |
| Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 5 361 | 5 524 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 2 600 | 2 671 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos | - | 2 844 |
| Iš viso | 55 792 | 59 218 |

5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

| | Bankas | |
|--|--------------------|------------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius | 245 086 | 233 498 |
| Sąskaitos kreditai | 446 | 462 |
| Faktoringas | 974 | 1 142 |
| Finansinė nuoma | 25 206 | 22 722 |
| | 271 712 | 257 824 |
| Atidėjiniai | (2 891) | (3 053) |
| Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte | 268 821 | 254 771 |

| | Grupė | |
|--|--------------------|------------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius | 254 699 | 243 031 |
| Sąskaitos kreditai | 446 | 462 |
| Faktoringas | 974 | 1 142 |
| Finansinė nuoma | 25 206 | 22 722 |
| | 281 325 | 267 357 |
| Atidėjiniai | (3 634) | (3 620) |
| Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte | 277 691 | 263 737 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

| Grupė | | | Bankas | |
|--------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 266 | 228 | Išankstiniai apmokėjimai | 259 | 221 |
| 1 227 | 319 | Pirkėjų skolos | 1 227 | 319 |
| 871 | 22 | Gautinas PVM | 871 | 22 |
| 964 | 916 | Ateinančių laikotarpių sąnaudos | 486 | 475 |
| 40 | 265 | Kiti | 29 | 186 |
| 3 368 | 1 750 | | 2 872 | 1 223 |
| - | - | Vertės sumažėjimas | - | - |
| 3 368 | 1 750 | Iš viso | 2 872 | 1 223 |

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

| Grupė | | | Bankas | |
|--------------------|------------------------|--|--------------------|------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 172 300 | 156 271 | Terminuoti indėliai | 172 300 | 156 271 |
| 172 103 | 181 616 | Einamosios sąskaitos | 172 509 | 181 958 |
| 2 801 | 3 035 | Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose | 2 801 | 3 035 |
| 13 601 | 13 305 | Paskolos iš fondų | 13 601 | 13 305 |
| 360 805 | 354 227 | Iš viso: | 361 211 | 354 569 |
| 38 574 | 34 289 | Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas | 38 574 | 34 289 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 procentų metines palūkanas.

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2023 m. kovo 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 200 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. 2 235 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 – 7proc., 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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

| Grupė | | | Bankas | |
|---------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|-------------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 2 468 | 2 026 | Sukauptos išmokos darbuotojams | 2 355 | 1 917 |
| 362 | 352 | Išankstiniai mokėjimai | - | - |
| 2 049 | 1 799 | Sukauptos sąnaudos | 2 041 | 1 787 |
| 165 | - | Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai | 154 | - |
| 131 | - | Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai | 122 | - |
| 830 | 265 | Pardavimo PVM | 830 | 265 |
| 122 | 80 | Ateinančių laikotarpių pajamos | 122 | 80 |
| 54 | 42 | Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai | 54 | 42 |
| 1 457 | 382 | Skolos tiekėjams | 1 358 | 319 |
| 121 | 274 | Kiti | 120 | 274 |
| 7 759 | 5 220 | Iš viso: | 7 156 | 4 684 |

10 pastaba Akcininkų nuosavybė

2023 m. kovo 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

| | Bankas | |
|---|---------------------------|-------------------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti | 2 528 | 2 528 |
| Privalomasis rezervas | 2 262 | 1 445 |
| Atsargos kapitalas | 7 497 | 7 497 |
| Kiti rezervai, iš viso | 12 287 | 11 470 |

| | Grupė | |
|---|---------------------------|-------------------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti | 2 528 | 2 528 |
| Privalomasis rezervas | 2 287 | 1 464 |
| Atsargos kapitalas | 7 497 | 7 497 |
| Kiti rezervai, iš viso | 12 312 | 11 489 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

| Grupė | | | Bankas | |
|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| 4 625 | 2 905 | Už klientams suteiktas paskolas | 4 220 | 2 572 |
| 25 | 53 | Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius | 20 | 47 |
| 428 | 205 | Už finansinę nuomą, įskaitant delspinigius | 428 | 205 |
| 12 | 18 | Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už finansinę nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas) | 12 | 18 |
| 95 | 67 | Už skolos vertybinius popierius | 95 | 67 |
| 289 | - | Už lėšas Lietuvos banke | 289 | - |
| 63 | 17 | Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose | 63 | 17 |
| 5 537 | 3 265 | Palūkanų pajamos | 5 127 | 2 926 |
| (401) | (294) | Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus | (401) | (294) |
| (74) | (76) | Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas | (74) | (76) |
| (5) | (5) | Už subordinuotąsias paskolas | (5) | (5) |
| (43) | (43) | Už išleistus skolos vertybinius popierius | (43) | (43) |
| (4) | (69) | Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms | (4) | (69) |
| (13) | (14) | Turto nuomos teisė | (13) | (14) |
| (540) | (501) | Palūkanų sąnaudos | (540) | (501) |
| 4 997 | 2 764 | Iš viso | 4 587 | 2 425 |

12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

| Grupė | | | Bankas | |
|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| 569 | 427 | Mokėjimų paslaugos | 569 | 427 |
| 40 | 46 | Pajamos iš valiutos keitimo | 40 | 46 |
| 177 | 224 | Banko sąskaitų aptarnavimas | 177 | 224 |
| 303 | 314 | Įmokų surinkimas | 303 | 314 |
| 40 | 5 | Tarpininkavimo pajamos | 88 | 65 |
| 180 | 186 | Iš grynujų pinigų apyvartų | 180 | 186 |
| 76 | 127 | Kita | 76 | 127 |
| 1 385 | 1 329 | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | 1 433 | 1 389 |
| (74) | (87) | Operacijos gryniaisiais pinigais | (74) | (87) |
| (21) | (46) | Pinigų pervedimo operacijos | (21) | (46) |
| (77) | (58) | Tarpininkavimo sąnaudos | - | - |
| (24) | (16) | Kita | (24) | (16) |
| (196) | (207) | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos | (119) | (149) |
| 1 189 | 1 122 | Iš viso | 1 314 | 1 240 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

| | Bankas (Grupė) | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| Pelnas iš operacijų užsienio valiuta | 826 | 974 |
| Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte | (118) | 79 |
| Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte | 708 | 895 |

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

| Grupė | | Bankas | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| (78) | (90) | (77) | (84) |
| (245) | (207) | (240) | (204) |
| (77) | (74) | (77) | (74) |
| (142) | (134) | (124) | (122) |
| (69) | (77) | (68) | (75) |
| (27) | (26) | (27) | (26) |
| (56) | (53) | (56) | (53) |
| (61) | (45) | (61) | (45) |
| (6) | (5) | (3) | (1) |
| (12) | (9) | (12) | (9) |
| (9) | (8) | (9) | (8) |
| (8) | (11) | (8) | (11) |
| - | (50) | - | (50) |
| (7) | (15) | (7) | (15) |
| (3) | (5) | (3) | (5) |
| (43) | (36) | (42) | (35) |
| (24) | (6) | (24) | (6) |
| (63) | (40) | (51) | (28) |
| (40) | (62) | (39) | (56) |
| (970) | (953) | (927) | (908) |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

| Grupė | | | Bankas | |
|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. kovo 31 d. |
| 17 369 | 23 867 | Pinigai kasoje | 17 369 | 23 867 |
| 48 780 | 61 492 | Einamoji sąskaita Lietuvos banke | 48 780 | 61 492 |
| 7 697 | 9 999 | Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose | 7 684 | 9 971 |
| 3 442 | 6 785 | Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų | 3 442 | 6 785 |
| 77 288 | 102 143 | Iš viso | 77 275 | 102 115 |

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 metų pabaigoje galiojusias 12 mėnesių palūkanų normų vidurkius.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

| Bankas | 2023 m. kovo 31 d. | | 2022 m. gruodžio 31 d. | |
|---|--------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė | Apskaitinė vertė | Tikroji vertė |
| Finansinis turtas | | | | |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 68 802 | 68 802 | 69 201 | 69 201 |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 11 126 | 11 126 | 11 143 | 11 143 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 55 792 | 54 385 | 59 218 | 57 422 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 268 821 | 287 351 | 254 771 | 269 902 |
| Kitas turtas | - | - | - | - |
| Iš viso | 404 541 | 421 664 | 394 333 | 407 668 |
| Finansiniai įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 33 | 33 | 33 | 33 |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus | 361 211 | 365 664 | 354 569 | 357 318 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 2 200 | 2 310 | 2 235 | 2 557 |
| Subordinuotosios paskolos | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | 7 156 | 7 156 | 4 684 | 4 684 |
| Iš viso | 371 600 | 376 163 | 362 521 | 365 592 |
| Grupė | | | | |
| | | | | |
| Finansinis turtas | | | | |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 68 802 | 68 802 | 69 201 | 69 201 |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 11 139 | 11 139 | 11 156 | 11 156 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 55 792 | 54 385 | 59 218 | 57 422 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 277 691 | 292 787 | 263 737 | 276 221 |
| Kitas turtas | - | - | - | - |
| Iš viso | 413 424 | 427 113 | 403 312 | 414 000 |
| Finansiniai įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 33 | 33 | 33 | 33 |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus | 360 805 | 365 257 | 354 227 | 356 976 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 2 200 | 2 310 | 2 235 | 2 557 |
| Subordinuotosios paskolos | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | 7 759 | 7 759 | 5 942 | 5 942 |
| Iš viso | 371 797 | 376 359 | 363 437 | 366 508 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

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

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

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

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

Bankas (Grupė)

| 2023 m. kovo 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Finansinis turtas | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | 7 | - | 7 |
| Finansiniai įsipareigojimai | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | 19 | - | 19 |

Bankas (Grupė)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas

| 2023 m. kovo 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso apskaitinė vertė |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| Turtas | | | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 79 928 | - | - | 79 928 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 55 792 | - | - | 55 792 |
| Paskolos klientams | - | - | 244 128 | 244 128 |
| Finansinė nuoma | - | - | 24 693 | 24 693 |
| Kitas turtas | - | - | - | - |
| Iš viso finansinio turto | 135 720 | - | 268 821 | 404 541 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | - | 33 | - | 33 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 361 211 | - | 361 211 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | - | 2 200 | - | 2 200 |
| Subordinuotos paskolos | - | - | 1 000 | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | 7 156 | 7 156 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | - | 363 444 | 8 156 | 371 600 |

Bankas

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| 2023 m. kovo 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso apskaitinė vertė |
|---|----------------|----------------|----------------|---|
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 79 941 | - | - | 79 941 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 55 792 | - | - | 55 792 |
| Paskolos klientams | - | - | 252 998 | 252 998 |
| Finansinė nuoma | - | - | 24 693 | 24 693 |
| Kitas turtas | - | - | - | - |
| Iš viso finansinio turto | 135 733 | - | 277 691 | 413 424 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | - | 33 | - | 33 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 360 805 | - | 360 805 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | - | 2 200 | - | 2 200 |
| Subordinuota paskola | - | - | 1 000 | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | 7 759 | 7 759 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | - | 363 038 | 8 759 | 371 797 |

Grupė

| 2022 m. gruodžio 31 d. | 1 lygis | 2 lygis | 3 lygis | Iš viso apskaitinė vertė |
|---|----------------|----------------|----------------|---|
| Turtas | | | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 80 344 | - | - | 80 344 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 59 218 | - | - | 59 218 |
| Paskolos klientams | - | - | 241 543 | 241 543 |
| Finansinė nuoma | - | - | 22 194 | 22 194 |
| Kitas turtas | - | - | - | - |
| Iš viso finansinio turto | 139 562 | - | 263 737 | 403 299 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | - | 33 | - | 33 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 354 227 | - | 354 227 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | - | 2 235 | - | 2 235 |
| Subordinuota paskola | - | - | 1 000 | 1 000 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | 5 220 | 5 220 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | - | 356 495 | 6 220 | 362 715 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. 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 2023 m. kovo 31 d. bei 2022 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitas 2023 m. kovo 31 d. bei 2022 m. kovo 31 d. pateikti žemiau:

Bankas

| | Akcininkai | Patronuojamosios įmonės | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas | Kiti* |
|---|------------|-------------------------|--|-----------|
| 2023 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte | - | 22 341 | - | 370 |
| Palūkanų norma, proc. | - | 10,38 | - | 6,63-7,52 |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - | (281) | - | (2) |
| 2023 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai | - | - | 124 | 1 185 |
| Palūkanų norma, proc. | - | - | 0,25-2,45 | 0,05-1,75 |
| 2023 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 1 380 | 406 | 192 | 3 725 |
| 2023 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos | 100 | - | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 7,0 | - | - | - |
| 2023 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 | - | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2,0 | - | - | - |
| Už 2023 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2023 m. kovo 31 d. | | | | |
| Paskolų palūkanų pajamos | - | 493 | - | 6 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - | - | - | (1) |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | (2) | - | - | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (5) | - | - | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | - | 53 | - | 2 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - | - | - | - |

Bankas

| | Akcininkai | Patronuojamosios įmonės | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas | Kiti* |
|---|------------|-------------------------|--|-----------|
| 2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte | - | 21 377 | - | 402 |
| Palūkanų norma, proc. | - | 8,55 | - | 4,33-5,08 |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - | (268) | - | (3) |
| 2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai | - | - | - | 1 194 |
| Palūkanų norma, proc. | - | - | - | 0,05-1,00 |
| 2022 m. . gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 2 124 | 342 | 186 | 4 007 |
| 2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos | 100 | - | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 7,0 | - | - | - |
| 2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 | - | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2,0 | - | - | - |
| Už 2022 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d. | | | | |
| Paskolų palūkanų pajamos | - | 390 | - | 4 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - | - | - | (1) |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | (2) | - | - | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (5) | - | - | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | - | 62 | - | 2 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - | - | - | - |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

| Grupė | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas | | |
|---|--|---|--------------|
| | Akcininkai | | Kiti* |
| 2023 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynaja verte | - | - | 370 |
| Palūkanų norma, proc. | - | - | 6,63-7,52 |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - | - | (2) |
| 2023 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai | - | 124 | 1 185 |
| Palūkanų norma, proc. | - | 0,25-2,45 | 0,05-1,75 |
| 2023 m. koo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 2 124 | 208 | 3 708 |
| 2023 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos | 100 | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 7,0 | - | - |
| 2023 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2,0 | - | - |
| Už 2023 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2023 m. kovo 31 d. | | | |
| Paskolų palūkanų pajamos | - | - | 6 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - | - | (1) |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | (2) | - | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (5) | - | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | - | - | 2 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - | - | - |
| Grupė, 2022 m. | Akcininkai | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas | Kiti* |
| 2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja verte | - | - | 402 |
| Palūkanų norma, proc. | - | - | 4,33-5,08 |
| Paskolų vertės sumažėjimas | - | - | (3) |
| 2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai | - | - | 1 194 |
| Palūkanų norma, proc. | - | - | 0,05-1,00 |
| 2022 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo | 2 124 | 228 | 3 965 |
| 2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos | 100 | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 7,0 | - | - |
| 2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos | 1 000 | - | - |
| Palūkanų norma, proc. | 2,0 | - | - |
| Už 2022 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d. | | | |
| Paskolų palūkanų pajamos | - | - | 4 |
| Indėlių palūkanų sąnaudos | - | - | (1) |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos | (2) | - | - |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos | (5) | - | - |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos | - | - | 2 |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos | - | - | - |

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2023 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2023 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

| | 2023 m. kovo 31 d. | | | | Iš viso |
|--|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Iždas | Kita veikla | Eliminavimai | |
| Vidinės | 528 | - | (35) | (493) | - |
| Išorinės | 5 055 | 447 | 35 | - | 5 537 |
| Palūkanų pajamos | 5 583 | 447 | - | (493) | 5 537 |
| Vidinės | (528) | - | - | 528 | - |
| Išorinės | (536) | (4) | - | - | (540) |
| Palūkanų sąnaudos | (1 064) | (4) | - | 528 | (540) |
| Vidinės | - | - | (35) | 35 | - |
| Išorinės | 4 519 | 443 | 35 | - | 4 997 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 4 519 | 443 | - | 35 | 4 997 |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 1 182 | - | - | 7 | 1 189 |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 1 182 | - | - | 7 | 1 189 |
| Vidinės | - | - | (35) | 35 | - |
| Išorinės | 5 701 | 443 | 35 | 7 | 6 186 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | 5 701 | 443 | - | 42 | 6 186 |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | (3 329) | (54) | - | - | (3 383) |
| Veiklos sąnaudos | (3 329) | (54) | - | - | (3 383) |
| Amortizacija | (106) | - | - | - | (106) |
| Nusidėvėjimas | (236) | - | - | - | (236) |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | (53) | - | - | - | (53) |
| Vertės sumažėjimo sąnaudos | (53) | - | - | - | (53) |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 691 | 119 | 6 | - | 817 |
| Kitos grynosios pajamos | 691 | 119 | 6 | - | 817 |
| Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą | 2 668 | 508 | 6 | 42 | 3 224 |
| Pelno mokestis | (472) | - | - | - | (472) |
| Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo | 2 196 | 508 | 6 | 42 | 2 752 |
| Nekontroliuojanti dalis | - | - | - | - | - |
| Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams | 2 196 | 508 | 6 | 42 | 2 752 |
| Iš viso segmento turto | 315 443 | 140 839 | 1 922 | (34 307) | 423 897 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 392 693 | 5 057 | 48 | (24 712) | 373 086 |
| Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė) | (77 250) | 135 782 | 1 874 | (9 595) | 50 811 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2022 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2022 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

| | 2022 m. kovo 31 d. | | | | |
|--|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Iždas | Kita veikla | Eliminavimai | Iš viso |
| Vidinės | 413 | - | (24) | (389) | - |
| Išorinės | 3 156 | 85 | 24 | - | 3 265 |
| Palūkanų pajamos | 3 569 | 85 | - | (389) | 3 265 |
| Vidinės | (413) | - | - | 413 | - |
| Išorinės | (383) | (118) | - | - | (501) |
| Palūkanų sąnaudos | (796) | (118) | - | 413 | (501) |
| Vidinės | - | - | (24) | 24 | - |
| Išorinės | 2 773 | (33) | 24 | - | 2 764 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 2 773 | (33) | - | 24 | 2 764 |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 1 131 | - | - | (9) | 1 122 |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 1 131 | - | - | (9) | 1 122 |
| Vidinės | - | - | (24) | 24 | - |
| Išorinės | 3 904 | (33) | 24 | (9) | 3 886 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | 3 904 | (33) | 24 | 15 | 3 886 |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | (3 175) | (24) | (3) | - | (3 202) |
| Veiklos sąnaudos | (3 175) | (24) | (3) | - | (3 202) |
| Amortizacija | (94) | - | - | - | (94) |
| Nusidėvėjimas | (265) | - | - | - | (265) |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | (226) | - | - | - | (226) |
| Vertės sumažėjimo sąnaudos | (226) | - | - | - | (226) |
| Vidinės | - | - | - | - | - |
| Išorinės | 745 | 204 | 18 | - | 967 |
| Kitos grynosios pajamos | 745 | 204 | 18 | - | 967 |
| Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą | 889 | 147 | 15 | 15 | 1 066 |
| Pelno mokestis | (191) | - | - | - | (191) |
| Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo | 698 | 147 | 15 | 15 | 874 |
| Nekontroliuojanti dalis | - | - | - | - | - |
| Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams | 698 | 147 | 15 | 15 | 874 |
| Iš viso segmento turto | 272 640 | 159 754 | 1 859 | (30 369) | 403 884 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 375 379 | 6 685 | 42 | (21 700) | 360 406 |
| Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė) | (102 739) | 153 069 | 1 817 | (8 669) | 43 478 |

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas**Kredito rizika**

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|-----------------------|---------------------------|---|-----------------------|---------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 7 848 | 8 085 | Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija | 7 848 | 8 085 |
| 46 983 | 44 471 | Skaičiuotinas kapitalas | 47 260 | 45 130 |
| 16,70 | 18,07 | Didžiausios pozicijos rodiklis, proc. | 16,61 | 17,80 |

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|---|---------------------------|---|-----------------------|---------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą | | | | |
| 51 433 | 48 067 | Lėšos Lietuvos banke | 51 433 | 48 067 |
| 11 139 | 11 156 | Lėšos bankuose | 11 126 | 11 143 |
| 252 998 | 241 543 | Suteiktos paskolos klientams | 244 128 | 232 577 |
| 24 693 | 22 194 | Finansinė nuoma | 24 693 | 22 194 |
| 340 263 | 322 960 | | 331 380 | 313 981 |
| Nebalansiniai straipsniai | | | | |
| 2 211 | 2 231 | Garantijos | 2 211 | 2 231 |
| 23 849 | 12 706 | Kreditavimo įsipareigojimai | 27 849 | 17 644 |
| 366 323 | 337 897 | Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso | 361 440 | 333 856 |
| Prekybinė ir investicinė veikla | | | | |
| Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą | | | | |
| 7 | 54 | <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 7 | 54 |
| Iki išpirkimo laikomos investicijos | | | | |
| 55 792 | 59 218 | <i>Skolos vertybiniai popieriai</i> | 55 792 | 59 218 |
| 55 799 | 59 272 | Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso | 55 799 | 59 272 |
| 422 122 | 397 169 | Bendra kredito rizika | 417 239 | 393 128 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

| | Bankas (Grupė) | |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Vyriausybės obligacijos | 55 792 | 59 218 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 7 | 54 |
| Iš viso | 55 799 | 59 272 |

Obligacijos pagal reitingo klases

| | Bankas (Grupė) | |
|-----------------------------|-----------------------|---------------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Aukštas balas (AAA-A) | 43 060 | 46 077 |
| Standartinis balas (B-BBB+) | 12 732 | 13 141 |
| Nereitinguota | - | - |
| Iš viso | 55 792 | 59 218 |

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

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

Kredito rizikos vertinimas

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

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

| Bankas 2023 m. kovo 31 d. | Pradelsi mų nėra | Pradelsima i 1-59 d. | Pradelsima i 60-89 d. | Pradelsimai daugiau kaip 90 d. | Iš viso |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|----------------|
| 1 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 216 488 | 1 453 | - | - | 217 941 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 62 559 | - | - | - | 62 559 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 55 792 | - | - | - | 55 792 |
| | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 334 839 | 1 453 | - | - | 336 292 |
| 2 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 46 702 | 1 448 | 11 | - | 48 161 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 46 702 | 1 448 | 11 | - | 48 161 |
| 3 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 2 438 | 179 | - | 103 | 2 719 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 2 438 | 179 | 0 | 103 | 2 719 |
| Iš viso | 383 978 | 3 080 | 11 | 103 | 387 172 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė 2023 m. kovo 31 d. | Pradelsimų nėra | Pradelsimai 1-59 d. | Pradelsimai 60-89 d. | Pradelsimai daugiau kaip 90 d. | Iš viso |
|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| 1 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 222 509 | 1 965 | - | - | 224 474 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 62 572 | - | - | - | 62 572 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 55 792 | - | - | - | 55 792 |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 340 873 | 1 965 | - | - | 342 838 |
| 2 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 48 072 | 2 244 | 24 | - | 50 340 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 48 072 | 2 244 | 24 | - | 50 340 |
| 3 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 2 478 | 195 | 20 | 184 | 2 877 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 2 478 | 195 | 20 | 184 | 2 877 |
| Iš viso | 391 423 | 4 404 | 44 | 184 | 396 055 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė 2022 m. gruodžio 31 d. | Pradelsimų nėra | Pradelsimai 1-59 d. | Pradelsimai 60-89 d. | Pradelsimai daugiau kaip 90 d. | Iš viso |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| 1 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 208 125 | 1 758 | - | - | 209 883 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 59 223 | - | - | - | 59 223 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 59 218 | - | - | - | 59 218 |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 326 566 | 1 758 | - | - | 328 324 |
| 2 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 49 293 | 1 411 | 40 | - | 50 744 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 49 293 | 1 411 | 40 | - | 50 744 |
| 3 rizikos lygis | | | | | |
| Paskolos ir gautinos sumos | 2 322 | 341 | 226 | 221 | 3 110 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - |
| Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| Iš viso | 2 322 | 341 | 226 | 221 | 3 110 |
| Iš viso | 378 181 | 3 510 | 266 | 221 | 382 178 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

| Bankas | 2023 m. kovo 31 d. | | | | | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|
| | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso |
| 1 rizikos lygis | 1 163 | - | 151 | 8 | 1 322 | 1 067 | - | 125 | 8 | 1 200 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 1 118 | - | 151 | 8 | 1 277 | 1 020 | - | 125 | 8 | 1 153 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 11 | - | - | - | 11 | 11 | - | - | - | 11 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 34 | - | - | - | 34 | 36 | - | - | - | 36 |
| 2 rizikos lygis | 745 | - | 1 | - | 746 | 851 | - | - | - | 851 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 745 | - | 1 | - | 746 | 851 | - | - | - | 851 |
| 3 rizikos lygis | - | 1 027 | - | - | 1 027 | - | 1 182 | - | - | 1 182 |
| Paskolos ir gautinos sumos | - | 1 027 | - | - | 1 027 | - | 1 182 | - | - | 1 182 |
| Iš viso kredito rizikos aktyvų | 1 908 | 1 027 | 152 | 8 | 3 095 | 1 918 | 1 182 | 125 | 8 | 3 233 |

| Grupė | 2023 m. kovo 31 d. . | | | | | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|
| | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso | Kolektyviai vertinami aktyvai | Individualiai vertinami aktyvai | Kreditavimo įsipareigojimai | Suteiktos garantijos | Iš viso |
| 1 rizikos lygis | 1 380 | - | 101 | 8 | 1 489 | 1 289 | - | 63 | 8 | 1 360 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 1 335 | - | 101 | 8 | 1 444 | 1 242 | - | 63 | 8 | 1 313 |
| Lėšos LB ir kituose bankuose | 11 | - | - | - | 11 | 11 | - | - | - | 11 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 34 | - | - | - | 34 | 36 | - | - | - | 36 |
| 2 rizikos lygis | 989 | - | - | - | 989 | 970 | - | - | - | 970 |
| Paskolos ir gautinos sumos | 989 | - | - | - | 989 | 970 | - | - | - | 970 |
| 3 rizikos lygis | - | 1 309 | - | - | 1 309 | - | 1 409 | - | - | 1 409 |
| Paskolos ir gautinos sumos | - | 1 309 | - | - | 1 309 | - | 1 409 | - | - | 1 409 |
| Iš viso kredito rizikos aktyvų | 2 369 | 1 309 | 101 | 8 | 3 787 | 2 259 | 1 409 | 63 | 8 | 3 739 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 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 |
| | | | | | 2023 m. kovo 31 d. | | | | | |
| 93 | - | 38 | - | 131 | 1 rizikos lygis | 97 | - | 26 | - | 123 |
| 94 | - | 38 | (3) | 132 | Paskolos ir gautinos sumos | 98 | - | 26 | - | 124 |
| - | - | - | - | - | Lėšos LB ir kituose bankuose | - | - | - | - | - |
| (1) | - | - | - | (1) | Skolos vertybiniai popieriai | (1) | - | - | - | (1) |
| 19 | - | - | - | 19 | 2 rizikos lygis | (106) | - | 1 | - | (105) |
| 19 | - | - | - | 19 | Paskolos ir gautinos sumos | (106) | - | 1 | - | (105) |
| - | (100) | - | - | (100) | 3 rizikos lygis | - | (155) | - | - | (155) |
| - | (100) | - | - | (100) | Paskolos ir gautinos sumos | - | (155) | - | - | (155) |
| - | - | - | - | - | Kitas finansinis turtas | - | - | - | - | - |
| 112 | (100) | 38 | - | 50 | Iš viso kredito rizikos aktyvų | (9) | (155) | 27 | - | (137) |
| - | 3 | - | - | 3 | Nurašyta per laikotarpį | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | 53 | Viso atidėjinių pasikeitimas | - | - | - | - | (137) |

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|-----------------------|---------------------------|---|-----------------------|---------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 111 836 | 125 833 | Likvidus turtas | 111 836 | 125 833 |
| 19 434 | 30 060 | Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai | 21 357 | 32 316 |
| 575 | 419 | LCR, proc. | 524 | 389 |

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

| Grupė | | | Bankas | |
|-----------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 371 197 | 364 440 | Turimas pastovus finansavimas | 371 489 | 364 716 |
| 241 323 | 223 162 | Būtinai pastovus finansavimas | 248 344 | 229 968 |
| 154 | 163 | NSFR, proc. | 150 | 159 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

| Bankas | 2023 m. kovo 31 d. | | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|----------------|
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 35 483 | 62 064 | 7 425 | 64 382 | 106 624 | 128 419 | 19 355 | 423 752 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 175 403 | 15 506 | 13 694 | 83 778 | 49 848 | 34 441 | 189 | 372 859 |
| Grynoji spraga | (139 920) | 46 558 | (6 269) | (19 396) | 56 776 | 93 978 | 19 166 | 50 893 |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 27 849 | - | - | - | - | - | 27 849 |

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

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė | 2023 m. kovo 31 d. | | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Iki pareikalavimo | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
| Turtas | 35 496 | 62 572 | 8 563 | 69 370 | 96 076 | 141 095 | 10 725 | 423 897 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 174 997 | 16 109 | 13 694 | 83 778 | 49 848 | 34 441 | 219 | 373 086 |
| Grynoji spraga | (139 501) | 46 463 | (5 131) | (14 408) | 46 228 | 106 654 | 10 506 | 50 811 |
| Kreditavimo įsipareigojimai | - | 23 849 | - | - | - | - | - | 23 849 |

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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

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

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2023 m. kovo 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Bankas | 2023 m. kovo 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|--------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
| | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 50 477 | 77 058 | 157 019 | 18 488 | 17 633 | 1 472 | 322 147 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 101 605 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 7 358 | 13 274 | 22 642 | 58 995 | 52 036 | 34 815 | 189 120 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 234 632 |
| Palūkanų jautrumo spraga | 43 119 | 63 784 | 134 377 | (40 507) | (34 403) | (33 343) | - |

| Bankas | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
| | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 57 557 | 101 573 | 106 570 | 15 532 | 31 035 | 1 522 | 313 789 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 97 732 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 10 315 | 18 126 | 20 573 | 43 685 | 49 615 | 30 497 | 172 811 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 238 710 |
| Palūkanų jautrumo spraga | 47 242 | 83 447 | 85 997 | (28 153) | (18 580) | (28 975) | - |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

| Grupė | 2023 m. kovo 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|--------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
| | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 51 166 | 78 195 | 136 251 | 21 785 | 29 255 | 14 148 | 330 800 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 93 097 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 7 358 | 13 274 | 22 642 | 58 995 | 52 036 | 34 815 | 189 120 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 234 777 |
| Palūkanų jautrumo spraga | 43 808 | 64 921 | 113 609 | (37 210) | (22 781) | (20 667) | - |

| Grupė | 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | | | Iš viso |
|---|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
| | Mažiau nei 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 3 metų | Virš 3 metų | |
| Turtas: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas | 58 213 | 81 169 | 108 182 | 18 666 | 42 154 | 14 132 | 322 516 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas | | | | | | | 89 188 |
| Įsipareigojimai: | | | | | | | |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas | 10 315 | 18 126 | 20 573 | 43 685 | 49 615 | 30 497 | 172 811 |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė | | | | | | | 238 893 |
| Palūkanų jautrumo spraga | 47 898 | 63 043 | 87 609 | (25 019) | (7 461) | (16 365) | - |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|-----------------------|---------------------------|---|-----------------------|---------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 135 | 151 | Ilgųjų pozicijų suma | 135 | 151 |
| (308) | (331) | Trumpųjų pozicijų suma | (308) | (331) |
| 48 134 | 45 800 | Skaičiuotinas kapitalas | 48 411 | 46 459 |
| 0,64 | 0,72 | Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc. | 0,64 | 0,71 |

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

| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| Valiutų kursų padidėjimas 10 proc. | 17 | 18 |
| Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc. | (17) | (18) |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Kapitalas

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

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

Vadovaujantis Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomendacija, nuo 2021 birželio 28 d. buvo nustatytas 3 proc. dydžio svėro koeficiento reikalavimas. 2023 m. kovo 31 d. Banko svėro koeficientas siekė 10,42 proc. (Grupės – 10,44 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 2022 m. gruodžio 31 d. buvo įskaitytas 2022 m. finansinis pelnas.

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

| | Grupė | | Bankas | |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc. | 21,18 | 20,73 | 20,57 | 20,27 |

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2023 m. kovo 31 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.) |
| 3 121 | 1,17 | Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos | 2 378 | 0,96 |
| 513 | 2,04 | Gautinos sumos iš finansins nuomos | 513 | 2,04 |
| 34 | 0,06 | Skolos vertybiniai popieriai | 34 | 0,06 |
| 11 | 0,10 | Lėšos bankuose | 11 | 0,10 |
| 3 679 | 1,02 | Iš viso | 2 936 | 0,86 |

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

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

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

| Grupė | | | Bankas | |
|--------------------|------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. | | 2023 m. kovo 31 d. | 2022 m. gruodžio 31 d. |
| 2,63 | 1,34 | Turto grąža (ROA) | 2,65 | 1,28 |
| 22,27 | 12,12 | Nuosavybės grąža (ROE) | 22,62 | 11,62 |

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2023 m. pirmąjį ketvirtį UAB Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

UAB MEDICINOS BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Pasikeitimai Banko valdyme:

Atsistatydinus Banko valdybos nariui Aleksejui Tonkich, 2023 m. balandžio 12 d. Banko stebėtojų taryba atšaukė Aleksejų Tonkich iš valdybos nario pareigų nuo 2023 m. gegužės 2 d.

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

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

